



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY

PERSONAL INCOME TAX OPTIMIZATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Zuzana Zálešáková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2021

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Zuzana Zálešáková**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **Ing. Pavel Svirák, Dr.**
Akademický rok: 2020/21

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace zdanění fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné práce
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je navrhnout kroky vedoucí k daňové optimalizaci pro konkrétní fyzickou osobu s cílem maximalizovat disponibilní čistý příjem poplatníka. Při analýze budou uvažovány různé prostředky daňové optimalizace, např. možné způsoby uplatňování výdajů, vyměření daně paušální částkou nebo rozdělení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

Základní literární prameny:

DUŠEK, J. Daně z příjmů 2020: přehledy, daňové a účetní tabulky. 14. vyd. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-0421-5.

KLIMEŠOVÁ, L. Daňová optimalizace. 2. aktualizované vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018. ISBN 978-80-87974-17-9.

MACHÁČEK, I. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: Postupy, jak uplatnit co nejnížší daň. Ostrava: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.

Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů fyzických a právnických osob ze dne 20.11.1992

Zákon č. 586/1992 Sb., o rezervách ze dne 21.11.1992

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne ze dne 3. února 2012

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2020/21

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt:

Tato práce se zaměřuje na optimalizaci zdanění vybrané fyzické osoby. Teoretická část obsahuje vysvětlení základních pojmů souvisejících s problematikou zdaňování fyzických osob a dále pak představení možností, jak lze dosáhnout nižšího daňového zatížení. V praktické části jsou poznatky z teoretické části aplikované na daňovou povinnost konkrétní fyzické osoby. Na závěr je doporučena nejvhodnější varianta, která povede ke snížení daňového zatížení poplatníka.

Abstract:

This thesis focuses on optimizing the taxation of the selected individual. The theoretical part contains an explanation of basic concepts related to the issue of taxation of natural persons and then the introduction of ways to achieve a lower tax burden. In the practical part, the findings from the theoretical part are applied to the tax liability of a specific natural person. Finally, the most suitable option is recommended, which will lead to a reduction in the taxpayer's tax burden.

Klíčová slova:

daňová optimalizace, daň z příjmu fyzických osob, fyzická osoba, poplatník

Key words:

tax optimization, personal income tax, natural person, taxpayer

Bibliografická citace

ZÁLEŠÁKOVÁ, Zuzana. Optimalizace zdanění fyzické osoby. Brno, 2021. Dostupné také z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/135007>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Pavel Svirák.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech s právem autorským).

V Brně dne 16. 5. 2021

.....
podpis autora

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za odborné vedení, cenné rady a ochotnou spolupráci, které mi poskytl při zpracování této práce. Velké poděkování dále patří mé rodině, která v průběhu celého mého studia stála při mně.

OBSAH

ÚVOD	11
CÍL PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....	12
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	13
1.1 Daň z příjmů fyzických osob	13
1.1.1 Daňové subjekty	13
1.1.2 Správce daně	13
1.1.3 Předmět daně.....	13
1.1.4 Zdaňovací období	14
1.1.5 Registrace k dani z příjmu fyzických osob	14
1.1.6 Daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob	14
1.1.7 Zálohy na daň.....	15
1.1.8 Sazba daně z příjmů fyzických osob.....	15
1.1.9 Zvláštní sazba daně	15
1.2 Základ daně	16
1.2.1 Dílčí základ daně	16
1.2.2 Daňová ztráta	17
1.2.3 Nezdánitelné části základu daně	17
1.2.4 Odčitatelné položky	18
1.2.5 Slevy na dani.....	19
1.2.6 Daňový bonus	21
1.3 Příjmy ze závislé činnosti.....	21
1.3.1 Dílčí základ daně ze závislé činnosti	22
1.4 Příjmy ze samostatné činnosti.....	22
1.4.1 Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti	23
1.4.2 Paušální výdaje	24
1.4.3 Daňová evidence	24
1.4.4 Změna způsobu uplatňování výdajů	24
1.5 Příjmy z kapitálového majetku.....	25
1.6 Příjmy z nájmu	26

1.7	Ostatní příjmy.....	26
1.8	Příjmy osvobozené od daně	26
1.8.1	Prodej nemovitých věcí	27
1.8.2	Prodej movitých věcí	27
1.8.3	Převod cenných papírů a podílů.....	27
1.8.4	Bezúplatné příjmy	27
1.9	Daňová optimalizace	28
1.9.1	Paušální výdaje na dopravu	28
1.9.2	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	28
1.9.3	Spolupracující osoby.....	32
1.10	Sociální pojištění	33
1.11	Zdravotní pojištění.....	34
2	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	35
2.1	Základní informace o poplatníkovi	35
2.2	Příjmy ze závislé činnosti.....	36
2.3	Příjmy ze samostatné činnosti.....	37
2.4	Kapitálové příjmy.....	37
2.5	Příjmy z nájmu	37
2.6	Ostatní příjmy.....	37
2.7	Nezdanitelné části základu daně	37
2.8	Slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované děti.....	38
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	39
3.1	Varianta 1 – paušální výdaje	39
3.1.1	Dílčí základ daně podle § 7.....	39
3.1.2	Dílčí základ daně podle § 9.....	40
3.1.3	Výpočet daňové povinnosti	40
3.1.4	Sociální a zdravotní pojištění.....	41
3.1.5	Shrnutí varianty 1.....	42

3.2	Varianta 2 - skutečné výdaje	43
3.2.1	Dílčí základ daně podle § 7.....	43
3.2.2	Dílčí základ daně podle § 9.....	44
3.2.3	Výpočet daňové povinnosti.....	45
3.2.4	Sociální a zdravotní pojištění.....	45
3.2.5	Shrnutí varianty 2.....	46
3.3	Varianta 3 - spolupracující dcera	47
3.3.1	Dílčí základ daně podle § 7.....	47
3.3.2	Výpočet daňové povinnosti	48
3.3.3	Sociální a zdravotní pojištění.....	50
3.3.4	Shrnutí varianty 3.....	51
3.4	Varianta 4 – spolupracující manžel.....	51
3.4.1	Výpočet daňové povinnosti	52
3.4.2	Sociální a zdravotní pojištění.....	53
3.4.3	Shrnutí varianty 4.....	54
3.5	Varianta 5 - spolupracující manžel a dcera	55
3.5.1	Výpočet daňové povinnosti	55
3.5.2	Sociální a zdravotní pojištění.....	57
3.5.3	Shrnutí varianty 5.....	58
3.6	Závěrečné zhodnocení a doporučení	59
	ZÁVĚR	61
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	62
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	64
	SEZNAM OBRÁZKŮ	65
	SEZNAM TABULEK	66
	SEZNAM GRAFŮ	68
	SEZNAM PŘÍLOH.....	69

ÚVOD

Daň z příjmu, upravená v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ovlivňuje výšku příjmu každého z nás, ať už si na živobytí vyděláváme závislou činností nebo vlastním podnikáním. Mnoho z nás si však neuvědomuje, že správně zvolenou variantou daňové optimalizace je možno, v mezích zákona, si daňovou povinnost snížit a zajistit si tak vyšší čistý příjem.

Ve své bakalářské práci se této daňové optimalizaci budu věnovat, avšak pouze pro poplatníky daně z příjmu fyzických osob. Dále se zaměřím na problematiku odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

Bakalářská práce je rozdělena na tři hlavní části – část teoretickou, část analytickou a část návrhovou.

V teoretické části své práce se zaměřím na základní pojmy, se kterými se budeme v rámci zdanění setkávat a pokusím se popsat jednotlivé druhy příjmů fyzických osob. Zároveň poukážu na příjmy osvobozené od daně, nezdanitelné části daně, odčitatelné položky a slevy na dani. Dále představím nástroje daňové optimalizace, které budou použity v pozdějších částech práce pro získání minimální výše daňového zatížení fyzické osoby. V závěru teoretické části se budu věnovat problematice plateb na sociální a zdravotní pojištění.

Analytická část bude věnována konkrétní fyzické osobě. Zde popíšu základní údaje o tomto poplatníkovi a představím jednotlivé druhy jeho příjmů. Následně předložím několik variant daňové povinnosti pro rok 2020 získaných použitím různých nástrojů daňové optimalizace.

V návrhové části pak mezi sebou jednotlivé varianty vypočtené v analytické části porovnám a představím doporučení nejoptimálnější varianty, která poplatníkovi zajistí nejvyšší čistý příjem.

CÍL PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Tato bakalářská práce si klade za cíl optimalizaci zdanění příjmů konkrétní fyzické osoby za rok 2020 za účelem snížení daňové zátěže a zajištění tak co nejvyššího čistého příjmu dle platné legislativy ČR a dále také optimalizaci plateb na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení.

V teoretické části budou vysvětleny základní pojmy k problematice zdanění příjmů fyzických osob, jednotlivé druhy příjmů fyzických osob a proces zdanění včetně příjmů osvobozených od daně, nezdánitelné části, odčitatelné položky a slevy na dani. Zároveň budou popsány různé nástroje daňové optimalizace, které budou později aplikovány na případ konkrétní fyzické osoby a bude vysvětlena i problematika odvodů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

Analytická část představí konkrétního poplatníka daně z příjmu fyzických osob, pro kterého bude dále vytvořena daňová optimalizace.

V praktické část bude představeno několik variant zdanění fyzické osoby za využití různých nástrojů daňové optimalizace, ke kterým bude využito teoretických poznatků z předchozí části. Ke každé variantě budou rovněž stanoveny odvody na sociální a zdravotní pojištění a souhrn celkových odvodů.

Závěrem budou představené varianty porovnány a bude z nich vybrána ta, která bude pro daného poplatníka nejvýhodnější, tzn. bude mu přinášet nemenší daňové zatížení.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V této části bakalářské práce budou podrobně vysvětleny základní pojmy související s problematikou zdanění fyzických osob, které budou aplikovány v pozdějších částech práce.

1.1 Daň z příjmů fyzických osob

Zdanění příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP“) ze dne 20. listopadu 1992.

1.1.1 Daňové subjekty

Daňový subjekt je osoba, která je podle zákona povinna odvádět nebo platit daň. Daňové subjekty rozdělujeme na poplatníky a plátce daně. (3, s 14)

Poplatník je zpravidla fyzickou osobou a může být daňovým rezidentem ČR, nebo daňovým nerezidentem. Daňovými rezidenty se rozumí poplatníci daně z příjmu fyzických osob, kteří mají trvalé bydliště na území ČR nebo se na území ČR zdržují aspoň 183 dní v daném kalendářním roce a tito mají povinnost odvádět daň z příjmů plynoucích jak ze zdrojů na území ČR, tak i ze zahraničí. Daňovým nerezidentem je naopak poplatník, který nesplňuje ani jednu z předešlých podmínek a není mezinárodní smlouvou stanoven daňovým rezidentem. Mezi daňové nerezidenty rovněž patří poplatníci, kteří na území ČR pobývají za účelem studia nebo léčení. Daňová nerezidenti mají povinnost odvádět pouze daně plynoucí z příjmů ze zdrojů na území ČR. (5, § 2)

Plátce daně má ze zákona povinnost odvést do veřejného rozpočtu daň nebo zálohu na daň vybranou od jiných subjektů. (3, s. 15)

1.1.2 Správce daně

Správce daně je veřejný orgán věcně a místně příslušný ke správě daní. Správce daní prostřednictvím úředních osob zajišťuje správné stanovení daní a zodpovídá za jejich výběr. Primárně se správou daní zabývají orgány finanční správy, prostřednictvím finančních úřadů sídlících v krajských městech. (3, s. 73-76)

1.1.3 Předmět daně

ZDP definuje předmět daně jako peněžní i nepeněžní příjem, kterého je možno dosáhnout i směnou. Příjmy jsou rozděleny ZDP do pěti skupin:

- Příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy. (5, § 3)

Příjmy, které nejsou předmětem daně upravuje § 3 odst. 4 ZDP a jedná se například o příjmy získané převodem majetku mezi osobami blízkými, úvěry a zápůjčky s určitými výjimkami, nebo příjmy plynoucí z vypořádání spoluvlastnictví rozdělením podle podílů. (4, s. 3)

Podrobněji budou jednotlivé druhy příjmu popsány v pozdější části bakalářské práce.

1.1.4 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím se rozumí jeden kalendářní rok, tzn. období od 1. 1. do 31. 12. daného roku. (4, s. 25)

1.1.5 Registrace k dani z příjmu fyzických osob

Daňový rezident ČR má povinnost podat přihlášku k registraci k dani z příjmu fyzických osob u příslušného správce do 15 dnů ode dne, ve kterém:

- a) zahájil činnost, ze které mu plynou příjmy podle § 7 ZDP, nebo
- b) přijal příjem podle § 6 ZDP. (4, s. 22)

1.1.6 Daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob

Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob je povinna podat každá fyzická osoba, která je daňovým rezidentem ČR, jejíž roční zdanitelné příjmy podle § 7, § 8, § 9 a § 10 přesáhly 15 000 Kč. Správci daně je třeba podat daňové přiznání za zdaňovací období nejpozději do 1. dubna následujícího kalendářního roku, v případě zpracování daňového přiznání daňovým poradcem je tato lhůta prodloužena do 1. července následujícího kalendářního roku.

Řádné daňové přiznání je podáno před vypršením zákonné lhůty pro podání daňového přiznání, tedy nejpozději 1. dubna, případně 1. července, následujícího kalendářního roku.

Opravné daňové přiznání může daňový subjekt podat v případě, že podá řádné daňové přiznání, ale následně stále ještě ve stanovené lhůtě zjistí nesprávně vypočtenou daňovou povinnost. Daňová správa přihlíží jen k poslednímu podanému daňovému přiznání.

Dodatečné daňové přiznání podává daňový subjekt po uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání. V tomto uvádí den zjištění důvodů pro jeho podání a má povinnost daň co nejdříve doplatit. (2, s. 250-251)

1.1.7 Zálohy na daň

Má-li poplatník kromě příjmů podle § 6 ZDP i další zdanitelné příjmy, má povinnost podávat daňové přiznání. Zároveň mu ze zákona plyne povinnost platit zálohy na daň z příjmů. (2, s. 251)

Výšku záloh určuje poplatníkovi výše jeho poslední známé daňové povinnosti, do které se nezahrnují příjmy podle § 10 ZDP. (1, s. 49)

Povinnost platit zálohy na daň z příjmů vzniká poplatníkovi v okamžiku, jeho daňová povinnost přesáhne částku 30 000 Kč. V případě, že daňová povinnost zároveň nepřesáhne částku 150 000 Kč, odvádí poplatník zálohy na daň z příjmu pololetně, a to k 15. červnu a k 15. prosinci. Přesáhne-li poplatníková daňová povinnost částku 150 000 Kč, hradí poplatník zálohy čtvrtletně. (2, s. 252)

1.1.8 Sazba daně z příjmů fyzických osob

Daně z příjmů fyzických osob mají od roku 2008 sazbu daně lineární ve výši 15 %. Ke změně došlo v roce 2013, kdy bylo zavedeno solidární zvýšení daně. (3, s. 227)

Solidární zvýšení daně se týká fyzických osob jejichž součet příjmů ze závislé činnosti, avšak bez povinného pojistného, a příjmů ze samostatné činnosti překročí limit 48násobku průměrné mzdy. Všechny příjmy, které jsou nad tento limit se pak zdaňují 15% daní navýšenou o 7 % solidární daně.

V roce 2020 je třeba zdanit touto solidární daní všechny příjmy nad limit 1 672 080 Kč. (4, s. 35)

1.1.9 Zvláštní sazba daně

Ne všechny příjmy fyzických osob jsou zdaněny jednotnou lineární sazbou, případně sazbou solidárního zvýšení. Na některé příjmy, jejichž výčet nalezneme v § 36 ZDP, je

aplikována tzv. zvláštní sazba daně neboli srážková daň. Touto zvláštní sazbou dochází ke zdanění například u příjmů podle § 6 ZDP na dohodu o provedení práce u zaměstnavatele, kde poplatník nepodepsal prohlášení k dani z příjmů, ale zároveň jeho příjmy nedosahují výše 10 000 Kč. Dále například většina příjmů z kapitálového majetku jako jsou podíly na zisku obchodních korporací nebo družstev, příjmy plynoucí autorům z příspěvků do novin či časopisů nebo příjmy z výher v loterii či tombole. (4, s. 36)

1.2 Základ daně

Základ daně vyjadřuje v měrných jednotkách poplatníkovy příjmy upravené podle zákonných pravidel, tzn. ponížené o výdaje, které poplatník vynaložil na jejich dosažení, zajištění a udržení. Má-li poplatník více druhů příjmů stanovených v § 6-10 ZDP vypočítá se základ daně součtem dílčích základů daně plynoucích z jednotlivých druhů příjmů. (5, § 5)

1.2.1 Dílčí základ daně

Dílčí základy daně udávají základ daně z jednotlivých druhů příjmů podle § 6-10 ZDP. U různých druhů příjmů se výpočet základu daně liší, proto je třeba výpočty provádět zvlášť.

Příjmy ze závislé činnosti podle § 6 ZDP navýšené o sociální a zdravotní pojistné hrazené zaměstnavatelem představují **dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti**.

Pro výpočet **dílčího základu daně příjmů ze samostatné činnosti** je třeba od příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP odečíst výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů.

Dílčí základ daně příjmů z nájmu se získávají obdobným způsobem jako u příjmů ze samostatné činnosti. Opět je třeba od získaných příjmů, tentokrát podle § 9 ZDP odečíst výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů.

Pro získání **dílčího základu daně příjmů z kapitálového majetku** již není třeba samotný příjem podle § 5 ZDP nijak upravovat, samotný příjem je tedy dílčím základem daně.

Dílčí základ daně ostatních příjmů se získá odečtením výdajů na dosažení příjmů od sumy ostatních příjmů podle § 10 ZDP.

Základ daně se následně vypočítá součtem dílčích základů daně podle § 7-10. Dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti se počítá zvlášť, neboť není možné, aby dílčí základ daně ze závislé činnosti byl vyšší než základ daně z příjmů fyzických osob. (3, s. 167-169)

1.2.2 Daňová ztráta

Pokud poplatník zjistí, že jeho výdaje na tvorbu, zajištění a udržení jeho příjmů upravené podle § 23 ZDP převyšují samotné tyto příjmy upravené podle § 23 ZDP, jedná se o daňovou ztrátu. (5, § 38n)

1.2.3 Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelnými částmi základu daně se podrobně zabývá § 15 ZDP.

Daňový poplatník má možnost snížit svůj vyměřený základ daně o nezdanitelné části. Základ daně lze snížit o:

- bezúplatné plnění,
- úroky z úvěrů na bydlení,
- penzijní připojištění,
- soukromé životní pojištění,
- příspěvek odborovému svazu a
- úhrady za zkoušky v rámci dalšího vzdělávání. (4, s. 274)

Pomocí nezdanitelných částí základu daně mají možnost si základ daně snížit jen fyzické osoby. Výjimku tvoří bezúplatná plnění, která mají možnost využít i osoby právnické. (2, s. 22-23)

Bezúplatným plněním se mimo jiné rozumí i možnost odečíst od základu daně 3000 Kč za každý odběr krve, za který poplatník neobdržel finanční náhradu výdajů spojených s odběrem krve. (5, § 15)

1.2.3.1 Bezúplatná plnění

V případě poskytnutí darů má poplatník možnost od svého vypočteného základu daně hodnotu těchto darů odečíst a základ daně si tak snížit, za předpokladu, že celková hodnota poskytnutých darů za zdaňovací období činí alespoň 1 000 Kč anebo přesáhne 2 % ze základu daně. Ze základu daně je však možno odečíst nejvýše 15 %. (4, s. 284)

1.2.3.2 Úroky z úvěrů na bydlení

Poplatník má také možnost základ daně snížit o úroky, které v daném kalendářním roce zaplatil na úrocích z úvěrů, pomocí kterých financoval bytové potřeby vymezené v § 15 odst. 3 ZDP. (2, s. 27)

Tyto úroky je možné odečíst pouze v případě financování bytových potřeb, nikoli pokud byl úvěr použit k financování samostatné činnosti nebo pro účely nájmu. (4, s. 275)

Základ daně lze úroky z úvěrů na bydlení snížit maximálně do částky 300 000 Kč ročně. (5, § 15) Účastní-li se smlouvy o úvěru, jímž jsou financovány bytové potřeby, více zletilých osob, smí si o úroky z tohoto úvěru snížit základ daně buď jen jedna z nich, anebo každá z nich rovným dílem. (4, s. 275)

1.2.3.3 Spoření na penzi

Další z možností odpočtu jsou platby na penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové pojištění. Poplatník má nárok odečíst od svého základu daně zaplacené příspěvky nad 12 000 Kč ročně, avšak pouze do maximální výše 24 000 Kč. (2, s. 28)

Poplatník musí splnit podmínku, která udává, že k vyplacení penzijního pojištění dojde nejdříve po dosažení 60 let věku poplatníka a zároveň ne dříve než po uplynutí 60 měsíců od uzavření smlouvy. (4, s. 277)

1.2.3.4 Soukromé životní pojištění

Ke snížení základu daně o soukromé životní pojištění je třeba dodržení podobných podmínek jako v případě snížení o spoření na penzi. Opět je třeba, aby poplatník dosáhl 60 let věku, a aby výplata byla sjednána nejdříve 60 měsíců od uzavření smlouvy s pojišťovnou. Opět platí, že poplatník smí využít odpočtu v maximální výši 24 000 Kč. (3, s. 226)

V případě, že má poplatník uzavřenou s pojišťovnou smlouvu s pevně sjednanou částkou na dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně musí být pojistná částka nastavena alespoň na 40 000 Kč, aby bylo možno uplatnění odpočtu. U smluv s pevně sjednanou částkou s pojistnou dobou nad 15 let musí být částka nastavena alespoň na 70 000 Kč. (2, s. 29)

1.2.4 Odčitatelné položky

Při splnění zákonných podmínek má poplatník, jako osoba fyzická i právnická, v určitých situacích možnost snížit si základ daně o část nákladu nad rámec uplatnění

běžných výdajů. Odčitatelných položek má poplatník možnost využít i později, nejpozději však ve třetím období od období vzniku těchto odpočtů.

V rámci odčitatelných položek lze využít:

- odpočtu na podporu výzkumu a vývoje,
- odpočtu na podporu odborného vzdělávání a
- odpočtu daňové ztráty. (4, s. 278-279)

1.2.5 Slevy na dani

Slevy na daně dělíme do dvou kategorií, na slevy standardní a na slevy nestandardní. Mezi nestandardní slevy patří pouze **sleva za umístění dítěte**, která od roku 2015 umožňuje rodičům, coby fyzickým osobám, od základu daně odečíst vynaložené výdaje na umístění dítěte do předškolního zařízení, ať už se jedná o klasickou mateřskou školku, lesní školku nebo dětskou skupinu.

K uplatnění standardních slev je třeba, aby poplatník splnil zákonné podmínky a jejich splnění následně prokázal. Cílem standardních slev je zohlednění sociální situace poplatníka i celé jeho rodiny a optimalizace jeho čistého příjmu. (3, s. 230-231)

Konkrétní výše jednotlivých slev pro rok 2020 jsou uvedeny v tabulce č. 1.

1.2.5.1 Slevy na poplatníka

Každý poplatník má nárok na **základní slevu na poplatníka** v případě, že splní zákonné podmínky.

Osoba s příjmy ze závislé činnosti má nárok na slevu na poplatníka z příjmů plynoucích od zaměstnavatele, u kterého má podepsané prohlášení poplatníka. Splňuje-li tuto podmínku jen v části roku, má poplatník nárok na jednu dvanáctinu za každý měsíc, ve kterém byly tyto podmínky na počátku splněny. Tuto slevu může uplatňovat buď v měsíčních zálohách, nebo v roční zúčtování u zaměstnavatele. OSVČ uplatňuje tuto slevu v daňovém přiznání.

Výše **slevy na invaliditu** je diferencovaná podle stupně invalidity poplatníka. Poplatník s vyšším stupněm invalidity má nárok na vyšší slevu na dani.

Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání, tedy studující, má možnost před dovršením 26 let uplatnění **slevy pro studenta** v měsících, ve kterých měl aktivní status

studenta. Nejedná-li se o celý kalendářní rok, má poplatník nárok na jednu dvanáctinu slevy za každý měsíc, kdy tuto podmínku splňoval. (3, 232-233)

1.2.5.2 Slevy na vyživované osoby

Slevy na vyživované osoby, které má poplatník možnost využít závisí na počtu osob, vůči kterým má poplatník vyživovací povinnost, a které s ním sdílejí společnou hospodařící domácnost.

Slevu na druhého z manželů má poplatník možnost využít, nedosahují-li započitatelné příjmy druhého z manželů výše 68 000 Kč za zdaňovací období. Sumu těchto příjmů tvoří jak zdanitelné příjmy, tak i osvobozené příjmy a sociální dávky odvozené od výše předchozích příjmů.

Sleva na dítě je určena jen pro jednoho z poplatníků s vyživovací povinností vůči nezaopatřenému dítěti, které s ním žije ve společně hospodařící domácnosti. Zároveň je toto dítě:

- nezletilé, které nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, nebo
- do věku 26 let, ale soustavně se připravující na budoucí povolání.

Výše slevy na dítě se zároveň odvíjí od počtu takto vyživovaných dětí. (3, s. 233-234)

Tabulka č. 1: Slevy na dani pro rok 2020 (Zdroj: vlastní zpracování dle 5, § 35)

Druh slevy	Částka
základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Na invaliditu poplatníka	
na invaliditu 1. a 2. stupně	2 520 Kč
na invaliditu 3. stupně	5 040 Kč
držitel průkazky ZTP/P	16 140 Kč
sleva pro studenta	4 020 Kč
Slevy na vyživovanou osobu	
na manžela/manželku	24 840 Kč
na 1. dítě	15 204 Kč
na 2. dítě	19 404 Kč
na 3. a další dítě	24 204 Kč

1.2.6 Daňový bonus

Nárokuje-li si poplatník slevu na vyživované dítě a celková částka této slevy je vyšší než poplatníková daňová povinnost, je tento rozdíl nazýván daňovým bonusem. Tento bonus se přičítá k poplatníkovu důchodu činí-li tato částka víc než 100 Kč. Poplatník má nárok na daňový bonus maximálně ve výši 60 300 Kč za rok. (4, s. 307)

1.3 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti rozumíme takové příjmy, které plynou poplatníkovi z pracovního poměru. Tyto příjmy bývají označovány jako mzda v soukromém sektoru a jako plat v sektoru veřejném. Kromě těchto však k příjmům ze závislé činnosti náleží i příjmy v podobě funkčních prožitků. (3, s. 173)

V rámci příjmů ze závislé činnosti se poplatníkem rozumí zaměstnanec a plátcem daně bývá označován zaměstnavatel. (4, s. 69)

Mezi příjmy ze závislé činnosti podle § 6 řadíme:

- příjmy plynoucí ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního vztahu mezi poplatníkem a plátcem,
- příjmy v podobě funkčních prožitků,
- příjmy za práci člena družstva, společníka ve společnosti s ručením omezeným a komanditisty v komanditní společnosti,
- odměny jakožto členovi orgánu právnické osoby nebo odměny likvidátora,
- příjmy plynoucí poplatníkovi v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, ze které plynou příjmy podle předchozích bodů, bez

ohledu na to, zda tyto příjmy plynou od plátce, u kterého činnost vykonává, nebo od plátce, u kterého činnosti nevykonává (5, § 6)

1.3.1 Dílčí základ daně ze závislé činnosti

Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti se vypočítá jako příjmy navýšené o pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a o pojistné na veřejné zdravotní pojištění, které je za zaměstnance povinen platit zaměstnavatel. Výsledná částka bývá označována za tzv. superhrubou mzdu. (4, s. 71-72)

Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti ve výši 24,8 % (7) z hrubé mzdy zaměstnance a pojistné na veřejné zdravotní pojištění ve výši 9 % z hrubé mzdy zaměstnance za zaměstnance platí zaměstnavatel. (4, s. 73)

Tabulka č. 2: Stanovení dílčího základu daně podle § 6 ZDP (Zdroj: vlastní zpracování dle § 6 ZDP)

Hrubá mzda
+ 24,8 % na sociální pojištění
+ 9 % na zdravotní pojištění
= superhrubá mzda
zaokrouhlení na 100 Kč nahoru
=dílčí základ daně

Výška zdanění příjmů ze závislé činnosti se liší v závislosti na podepsaném prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. V případě, že poplatník má toto prohlášení podepsáno a uplatňuje tak slevy u daného zaměstnavatele, srazí zaměstnavatel zálohu na daň. Tato záloha je zúčtovatelná na konci zdaňovacího období, a to buď prostřednictvím podání daňového přiznání nebo ročního zúčtování daně zaměstnavatelem. (2, s. 34)

1.4 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy osob samostatně výdělečně činných (dále jen OSVČ), jsou podrobně definovány § 7 ZDP, který tyto příjmy rozděluje do dvou kategorií, na příjmy z podnikání a na příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti. (4, s. 43)

Definice podnikatele je zakotvena v zákoně č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, a to konkrétně v § 420: „Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“ (16, § 420)

Příjmy z podnikání

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy z živnosti na základě živnostenského oprávnění,
- příjmy z jiného podnikání na základě podnikatelského oprávnění
- podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti. (2, s. 58)

Příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti

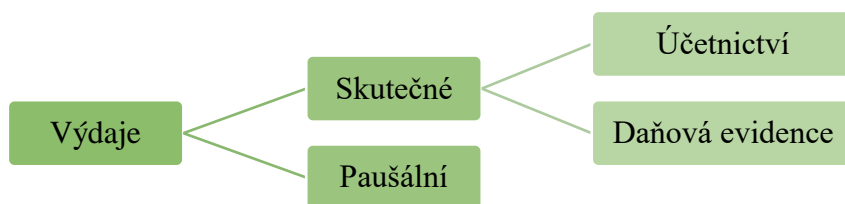
- příjmy plynoucí z průmyslového vlastnictví a jiného duševního vlastnictví a autorských práv,
- příjmy z nájmu obchodního majetku,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání. (5, § 7)

1.4.1 Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti

Dílčí základ daně ze samostatné činnosti je stanoven součtem všech příjmů plynoucích ze samostatné činnosti poníženým o součet výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů ve zdaňovacím období. (2, s. 59)

Poplatník má možnost sám se rozhodnout, kterým ze dvou možných způsobů bude výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů uplatňovat. (3, s. 192)

Následující schéma zobrazuje možnosti uplatnění výdajů.



Obrázek 1: Způsoby uplatnění výdajů u příjmů podle § 7 ZDP (Zdroj: vlastní zpracování)

Ačkoli má poplatník možnost volby metody uplatňování výdajů, je, v případě zvolení si metody skutečných výdajů, povinen tyto výdaje prokázat. K tomuto má možnost použít vedení účetnictví, a to i v případě, že není podle zákona o účetnictví účetní jednotkou, nebo daňovou evidenci. (3, s. 193)

1.4.2 Paušální výdaje

V případě, že poplatník ze zákona nemá povinnost vést účetnictví, může se rozhodnou uplatňovat výdaje stanovené procentem z příjmů. (3, s. 194) Uplatňuje-li poplatník výdaje procentem z příjmu, má se za to, že v sumě výdajů jsou zahrnuty všechny poplatníkovy výdaje, včetně odpisů hmotného i nehmotného majetku. (2, s. 63)

V tomto případě má poplatník povinnost vést:

- záznamy o příjmech,
- evidenci pohledávek souvisejících s podnikatelskou nebo jinou činností,
- evidenci hmotného i nehmotného majetku. (2, s. 63)

Pro jednotlivé druhy činností je výše paušálu rozdílná a upravuje ji zákon o daních z příjmů. (2, s. 60)

Tabulka č. 3: Paušální výdaje (Zdroj: vlastní zpracování dle 5, § 7)

Druh činnosti	Paušální výdaj	Maximální částka
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná výroba	80 %	800 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	600 000 Kč
Příjmy z jiné samostatné činnosti	40 %	400 000 Kč
Nájem obchodního majetku	30 %	300 000 Kč

1.4.3 Daňová evidence

Daňovou evidenci vedou pouze fyzické osoby mající příjem podle § 7 ZDP, které nevedou, ať dobrovolně či ze zákona, účetnictví, ale u příjmů ze samostatné činnosti se rozhodne prokazovat skutečné výdaje na získání, zajištění a udržení příjmů. (4, s. 49)

V rámci daňové evidence eviduje poplatník přijaté příjmy a vynaložené výdaje, zejména na pořízení hmotného majetku na bázi daňových odpisů. (3, s. 193)

1.4.4 Změna způsobu uplatňování výdajů

Zjistí-li poplatník, že způsob, který využívá pro uplatnění výdajů, není v jeho situaci optimální, má možnost přejít na uplatňování výdajů způsobem druhým. Pokud se poplatník, který aktuálně uplatňoval výdaje paušálem rozhodně nově uplatňovat skutečné výdaje, má pouze povinnost zvýšit svůj základ daně o výši pohledávek. Pokud však přechází z uplatňování skutečných výdajů na výdaje procentem z příjmu, je jeho

povinností zvýšit základ daně o výši pohledávek, cenu nespotřebovaných zásob a o zůstatky vytvořených rezerv, a zároveň snížit základ daně o hodnotu dluhů. (8, s. 55-56)

1.5 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku definuje § 8 ZDP a jedná se zejména o příjmy plynoucí z držby určitého finančního majetku. Příjmem z kapitálového majetku nejsou kapitálové příjmy. Běžné příjmy finančního majetku jsou považovány za příjmy z kapitálového majetku, i když plynou ze zdrojů zařazených v obchodním majetku. (3, s. 213)

S výjimkou příjmů z úroků ze zápůjček nebo úvěru nelze příjmy z kapitálového majetku snižovat o žádné výdaje. (2, s. 98)

Většina těchto příjmů tvoří samostatné základy daně a jsou zdaněny srážkovou daní u zdroje. (3, s. 213)

Mezi příjmy z kapitálového majetku podle § 8 ZDP se řadí:

- podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
- úroky z držby cenných papírů,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních
- prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede, určen k podnikání,
- výnos z jednorázového vkladu,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a dávky z penzijního pojištění,
- plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy,
- plnění ze zisku svěrenského fondu nebo rodinné fundace,
- rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou dluhopisu včetně vkladního listu,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatek za prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na podnikatelských účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací,
- úrokové a jiné výnosy z držby směn. (4, s. 111-112)

1.6 Příjmy z nájmu

Nejedná-li se o příjmy uvedené v § 6-8 ZDP, nazýváme příjmy z nájmu příjmy z nájmu nemovitých věcí a bytu a příjmy z nájmu movitých věcí s výjimkou příležitostného nájmu. V případě, že se jedná o příjem z příležitostného nájmu, je tento příjem zařazen mezi ostatní příjmy podle § 10 odst. 1 písm. a) ZDP. (5, § 9)

Základ daně z příjmů z nájmu tvoří příjmy podle § 9 snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Poplatník má možnost snížit si základ daně obdobným způsobem jako u příjmů ze samostatné činnosti, tedy buď paušálními výdaji ve výši 30 % z příjmu do maximální výše 300 000 Kč anebo výdaji skutečnými, které musí prokázat buď daňovou evidencí nebo může dílčí základ daně odvodit od účetního výsledku hospodaření. (3, s. 215)

1.7 Ostatní příjmy

Příjmy, které se nedají zařadit do příjmů podle § 6-9 ZDP patří do ostatních příjmů, které vymezuje § 10 ZDP. Tyto příjmy nikterak neovlivňují vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění a je typická jejich nahodilost. (2, s. 100)

Ostatní příjmy lze opět snížit o prokazatelné výdaje na získání, zajištění a udržení těchto příjmů, čímž získáme základ daně pro ostatní příjmy. V případě ostatních příjmů je možné uplatnit výdaje paušálem pouze v případě příležitostných příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. (3, s. 215)

Některé druhy ostatních příjmů jsou od daně osvobozeny. Jedná se například o příjem z příležitostného nájmu, nepřekročí-li úhrn těchto příjmů ve zdaňovacím období 30 000 Kč. (5, § 10)

1.8 Příjmy osvobozené od daně

Výčet příjmů osvobozených od daně nalezneme v § 4 a v § 4a ZDP. Za osvobozený příjem se považuje takový příjem, který sice je předmětem daně z příjmů podle § 3 ZDP, ale poplatníkovi nevzniká povinnost z něj daň odvádět. (6, s. 36-39)

Osvobození od daně se týká jak příjmů úplatných (§ 4 ZDP), tak i bezúplatných (§ 4a ZDP). Pro osvobození některých příjmů od daně z příjmů, musí uplynout určitá časová lhůta, až po které se příjem stane osvobozeným od daně. (4, s. 4)

1.8.1 Prodej nemovitých věcí

Příjem z prodeje rodinného domu či bytu a přilehlého pozemku může být od daně osvobozen za předpokladu, že prodávající měl v tomto bezprostředně před prodejem dva roky bydliště. (4, s. 8) Tato podmínka nemusí být splněna, použije-li získané prostředky na financování vlastních bytových potřeb nejpozději do jednoho roku následujícího po roce, v němž příjem z prodeje přijal. (2, s. 129)

V případě ostatních nemovitých věcí, jako jsou například výrobní budovy, zemědělské stavby, rodinné domy bytové jednotky, které poplatník nevyužívá ke svým bytovým potřebám, nebo pozemky, jsou příjmy z jejich prodeje osvobozeny od daně v případě, že doba mezi nabytím vlastnického práva k těmto nemovitým věcem a jejich prodejem přesáhne 5 let. (2, s. 124)

1.8.2 Prodej movitých věcí

Od daně z příjmů fyzických osob jsou osvobozeny všechny příjmy z movitých věcí. Výjimku tvoří:

- příjem z prodeje cenných papírů,
- příjem z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, které nebyly ve vlastnictví poplatníka déle než jeden rok, a nebyly zahrnuty do obchodního majetku
- příjem z prodeje movité věci zahrnuté do obchodního majetku bezprostředně 5 let před jejím prodejem. (4, s. 11)

1.8.3 Převod cenných papírů a podílů

Osvobozeny od daně z příjmů jsou příjmy z prodeje cenných papírů, přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem těchto cenných papírů při jejich prodeji dobu 3 let a dále příjmy z prodeje cenných papírů, jejichž úhrn ve zdaňovacím období nepřesáhne 100 000 Kč. (2, s. 139)

1.8.4 Bezúplatné příjmy

Mezi bezúplatné příjmy osvobozené od daně spadají například veškeré příjmy z dědictví či z odkazu nebo bezúplatné příjmy z darování, je-li tento dar věnován na péči o toulavá a opuštěná zvířata či na ohrožené druhy. Dále se od daně osvobozují dary z podnikání do částky 500 Kč a dary na kulturní akce. (4, s. 19-20)

1.9 Daňová optimalizace

Daňovou optimalizací rozumíme legální cestu, kterou má poplatník daně možnost snížit své daňové zatížení. (15, s. 55)

Daňová optimalizace má za úkol zajistit, že poplatník využije na maximum všechny jemu ze zákona náležící slevy na dani, daňovou ztrátu a odčitatelné položky ke zvýšení svého čistého příjmu. (1, s. 53)

Poplatník má možnost využít nástroje vedoucí k daňové úspoře. Mezi tyto se řadí všechny procesy snižující základ daně a daň, jako odčitatelné položky nebo nezdanitelné části daně a dále pak slevy na dani. (3, s. 44) Těmto možnostem byly věnovány předešlé kapitoly.

1.9.1 Paušální výdaje na dopravu

Kromě možnosti uplatnit skutečné výdaje vynaložené na provoz silničního motorového vozidla má poplatník možnost uplatnit tyto výdaje také paušální částkou, která je stanovena na 5 000 Kč na jedno vozidlo za každý kalendářní měsíc.

Výdaje paušální částkou ale může poplatník uplatnit jen v případě motorových vozidel kategorie L, M a N, tzn. osobní automobily, autobusy, nákladní automobily či motocykly, a to nejvýše na tři vozidla ve zdaňovacím období nehledě na to, zda jsou zahrnuty v obchodním majetku. Dále musí poplatník brát v potaz, že tyto výdaje zahrnují pouze náklady na pohonné hmoty a parkovné u příslušného motorového vozidla. Ostatní výdaje spojené s provozem silničního motorového vozidla má poplatník možnost uplatnit ve skutečné výši. V případě, že poplatník využívá vozidlo zároveň i k soukromým účelům může využít tzv. krácený paušální výdaj na dopravu, který činí 4 000 Kč. Pokrátit musí poplatník i ostatní náklady spojené s provozem vozidla včetně odpisů, a to na úroveň 80 %. (6, s. 189-191).

1.9.2 Odpisy dlouhodobého hmotného majetku

Mezi výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů patří i daňové odpisy hmotného majetku. Tyto výdaje se však týkají pouze poplatníků majících příjmy podle § 7 nebo § 9 ZDP. Hmotný majetek odepisuje pouze jeden poplatník, který má k tomuto majetku vlastnické právo. (8, s. 118-119)

Způsob odpisování zvolí odpisovatel v rámci možností stanovených ZDP pro každý nový majetek, pokud však nepokračuje v odepisování po původním majiteli. Odpisovatel zařadí každý nový majetek do příslušné odpisové skupiny a zvolí odpis rovnoměrný nebo zrychlený. Odpisování majetku je možné pouze do výše jeho vstupní ceny, resp. zvýšené vstupní ceny. (4, s. 328-329)

Není možno odpisovat majetek, jež byl nabyt darováním, jehož nabytí bylo od daně z příjmů osvobozeno nebo nebylo předmětem daně. Jiný majetek nabytý darováním nebo zděděním odpisovat lze. Odpisování majetku je možné až po uvedení věci do stavu způsobilého obvyklému užívání. (1, s. 118)

Tabulka č. 4: Odpisové skupiny (Zdroj: vlastní zpracování dle 3, s. 118)

odpisová skupina	počet let odpisování	příklad majetku
1	3	počítače a kancelářská technika
2	5	většina pracovních strojů, zařízení, osobní a nákladní automobily
3	10	parní kotle
4	20	budovy z lehkých hmot
5	30	průmyslové a zemědělské haly, jednotky nezahrnující pozemky
6	50	administrativní budovy, obchodní domy

Rovnoměrné odpisy

S výjimkou prvního roku odpisování a roku vyřazení odpisovaného majetku dochází k přenosu vstupní ceny hmotného majetku do základu daně se stejnou rychlostí po celou dobu jeho odpisování. (3, s. 120)

Odpisovým skupinám jsou přiřazeny maximální roční odpisové sazby, díky kterým je poplatníkům umožněno uplatnění i nižších ročních odpisových sazeb, než uvádí příslušná tabulka ZDP. Nižších ročních odpisových sazeb však nemůže využít poplatník který:

- uplatňuje paušální výdaje a je povinen vést odpisy pouze evidenčně,
- hmotný majetek používá k zajištění zdanitelného příjmu pouze z části a do výdajů zahrnuje pouze poměrnou část odpisů. (4, s. 346)

Tabulka č. 5: Roční sazby pro rovnoměrné odpisování (Zdroj: vlastní zpracování dle 3, s. 120)

odpisová skupina	roční odpisová sazba (v %)		
	v prvním roce odpisování (S1)	v dalších letech odpisování (S)	pro zvýšenou vstupní cenu (SZ)
1	20	40	33.3
2	11	22.25	20
3	5.5	10.5	10
4	2.15	5.15	5
5	1.4	3.4	3.4
6	1.02	2.02	2

Výpočet rovnoměrného odpisu

V prvním roce se výše rovnoměrného odpisu vypočítá jako:

$$O_1 = \frac{VC \times S_1}{100}$$

kde: O_1 – odpis v prvním roce odpisování

VC – vstupní cena hmotného majetku

S_1 – odpisová sazba pro první rok odpisování (5, § 31)

V dalších letech se pro výpočet používá vzorec:

$$O_n = \frac{VC \times S}{100}$$

kde: O_n – odpis v dalších letech odpisování

S – odpisová sazba v dalších letech odpisování (5, § 31)

Navýšení odpisu v prvním roce odpisování

Je-li poplatník prvním vlastníkem hmotného majetku, umožňuje mu zákon uplatnit v prvním roce zvýšení odpisu. Odpis lze navýšit o:

- 20 % u poplatníka s převážně zemědělskou výrobou,
- 15 % u poplatníka provozující čistírny odpadních vod a zpracování druhotného dopadu,
- 10 % u ostatních poplatníků, kteří jsou prvními odpisovateli hmotného majetku zaříděného do odpisové skupiny 1 až 3.

Při použití metody zrychleného odpisování není možné uplatnit nižší než vypočítaný odpis. (4, s. 349)

Tabulka č. 6: Roční sazby při zvýšení odpisu v 1. roce o 10 % (Zdroj: vlastní zpracování dle 5, § 31)

Odpisová skupina	Odpisová sazba v prvním roce	Odpisová sazba v dalších letech	Odpisová sazba pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Zrychlené odpisy

Zrychlené odpisy využívají namísto odpisových sazeb odpisové koeficienty. (3, s. 123)

Během prvních let odpisování se větší část hodnoty majetku přenesla do výdajů a v dalších letech se pak výše uplatňovaných odpisů snižuje. V případě zrychleného odpisování jsou odpisovým skupinám přiřazeny koeficienty, které poplatník nemá možnost snížit. (4, s. 350)

Tabulka č. 7: Koeficienty pro zrychlené odpisování (Zdroj: vlastní zpracování dle 5, § 32)

Odpisová skupina	Koeficient zrychleného odpisování		
	V prvním roce odpisování (k ₁)	V dalších letech odpisování (k)	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu (k _Z)
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Výpočet zrychleného odpisu

V prvním roce se výše zrychleného odpisu vypočítá jako:

$$O_1 = \frac{VC}{k_1}$$

kde: O_1 – odpis v prvním roce odpisování

VC – vstupní cena hmotného majetku

k_1 – koeficient pro první rok odpisování (3, s. 123)

V **dalších letech** se odpisuje podle vzorce:

$$O_n = \frac{2 \times ZC_{n-1}}{k - (n - 1)}$$

kde: O_n – odpis v dalších letech odpisování

n – pořadové číslo roku odpisování

ZC_{n-1} – zůstatková cena k poslednímu dni předešlého zdaňovacího období

k – koeficient pro odpisování v dalších letech odpisování

$n-1$ – počet let, po která se již odpisovalo (3, s. 123)

Navýšení odpisu v prvním roce odpisování

U zrychlených odpisů rovněž existuje možnost navýšení odpisu v prvním roce odpisování. V případě zrychlených odpisů si poplatník sám vypočítá hodnotu zvýšení odpis. K vypočtenému ročnímu odpisu za první rok odpisování připočítá 10, 15 nebo 20 % podle toho co mu zákon ukládá. (4, s. 351)

1.9.3 Spolupracující osoby

Spolupracujícími osobami rozumíme:

- spolupracujícího manžela/manželku,
- spolupracující osobu žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti,
- člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu. (5, § 13)

Příjmy a výdaje se však nedají rozdělit na dítě bez ukončené základní školní docházky, na osoby, vůči kterým má poplatník vyživovací povinnost, ani na poplatníka, který zemřel. (2, s. 78-79)

Cílem rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby je snížení celkového zatížení všech zúčastněných osob. Osoba spolupracující je však zákonem brána jako osoba samostatně výdělečně činná a má tudíž povinnost odvádět pojistné. (2, s. 77-78)

Tabulka č. 8: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby (Zdroj: vlastní zpracování dle 4, s. 63)

Spolupracující osoby	Maximální podíl	Maximální částka za zdaňovací období	Maximální částka za měsíc
Manžel/Manželka	50 %	540 000 Kč	45 000 Kč
Další osoby	30 %	180 000 Kč	15 000 Kč

1.10 Sociální pojištění

Osoby samostatně výdělečně činné mají ze zákona povinnost hradit sociální pojištění ve výši, kterou stanoví zákon z tzv. vyměřovacího základu. Tyto platby zahrnují důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a nemocenské pojištění. Dobrovolně se pak může poplatník přihlásit k platbám pojistného na nemocenské pojištění. (6, s. 219)

Povinnost hradit sociální pojištění plyne ze zákona rovněž spolupracujícím osobám, u kterých se posuzuje samostatně se zohledněním příjmů a výdajů dosažených v rámci spolupráce. (4, s. 64)

Vyměřovací základ na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti stanoví zákon jako částku, kterou si poplatník určí, musí však dodržet určité podmínky.

- Částka musí být vyšší než 50 % dílčího základu daně podle § 7 ZDP,
- do vyměřovacího základu nebudou zahrnuty příjmy zdaněné zvláštní sazbou daně,
- vyměřovací základ za rok 2020 nepřesáhne částku 1 672 080 Kč. (4, s. 184-185)

Výše sociálního pojištění limituje zároveň minimální vyměřovací základ, který poplatník musí odvést, i kdyby v předešlém zdaňovacím období dosahoval ztráty. Minimální výše vyměřovacího základu se odvíjí od toho, zda poplatník samostatnou činnost vykonával jako hlavní, vedlejší, nebo jejich kombinaci. Výš pojistného činí 29,2 % z vyměřovacího základu. (4, s. 185)

Tabulka č. 9: Sociální pojištění 2020 (Zdroj: vlastní zpracování dle 10)

	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Minimální měsíční vyměřovací základ	8 709 Kč	3 484 Kč
Maximální měsíční vyměřovací základ	1 672 080 Kč	1 672 080 Kč
Minimální měsíční záloha	2 544 Kč	1 018 Kč

Každý rok mají OSVČ povinnost podávat Přehled o příjmech a výdajích, ve kterém jsou zohledněny všechny příjmy a výdaje za uplynulý kalendářní, započte zaplacené zálohy a zjistí přeplatek nebo nedoplatek pojistného. (6, s. 218)

Od března do srpna roku 2020 je všem OSVČ povinnost hradit povinné důchodové pojištění odpuštěna. OSVČ o toto odpuštění žádat nemusí, platby jsou odpuštěny

automaticky všem OSVČ nehledě na to, zda činnost vykonává jako hlavní, nebo jako vedlejší. (11)

1.11 Zdravotní pojištění

Hradit zdravotní pojištění má povinnost každý občan ČR s výjimkou např. žen na mateřské nebo na rodičovské dovolené, osob vedených na úřadě práce nebo nezaopatřených dětí nevýdělečně činných do 26 let, za které zdravotní pojištění hradí stát. Díky tomuto pojištění má každý občan ČR nárok na poskytnutí bezplatné lékařské péče. Pojistné se platí ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ se u OSVČ stanovuje jako 50 % zdanitelných příjmů podle § 7 ZDP po odpočtu daňových výdajů. (6, s. 218-219)

Pro rok 2020 byl minimální vyměřovací základ stanoven pro OSVČ na 17 417,50 Kč a minimální výše zálohy tak činí 2 352 Kč. Maximální vyměřovací základ se pro zdravotní pojištění nestanovuje. (12)

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část bakalářské práce je věnována představení poplatníka daně z příjmů fyzických osob a analýze jeho současného stavu. Informace z této části pak budou použity pro stanovení daňové povinnosti, včetně plateb na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. Data jsou získána na základě spolupráce s reálným poplatníkem daně z příjmu fyzické osoby, avšak tento si nepřál být jmenován, proto jsou na základě jeho žádosti v práci použity fiktivní osobní údaje.

2.1 Základní informace o poplatníkovi

Paní Tereze Dlouhé je v současné době 49 let a má dokončenou střední školu s maturitou ve strojírenském oboru, avšak již 25 let pracuje v oboru účetnictví. Deset let byla zaměstnaná na účetní pozici v logistické firmě, avšak po návratu z mateřské dovolené v roce 2006 se rozhodla si na účetnictví založit živnostenské oprávnění a získala certifikaci v Komoře certifikovaných účetních. Od toho roku samostatně podniká. Svým klientům vede účetnictví a daňovou evidenci, zpracovává mzdy i daňová přiznání. Tuto činnost vykonává v kanceláři, kterou má pronajatou od jednoho ze svých klientů. Tato samostatná činnost je jejím hlavním zdrojem příjmů.

Paní Dlouhá je daňovou rezidentkou ČR. Ze zákona ji nevzniká povinnost stát se účetní jednotkou, pro účely stanovení základu daně vede poplatník zjednodušenou evidenci příjmů a pohledávek. Výdaje v současné době uplatňuje procentem z příjmů.

Kromě příjmů ze samostatné činnosti plynou paní Dlouhé i příjmy se závislé činnosti, kterou vykonává na základě dohody o provedení práce. Každou druhou sobotu pracuje jako prodavačka v obchodě se sypaným čajem a kávou.

V listopadu 2019 zdědila paní Dlouhá po své matce byt v Karviné, který se rozhodla zrekonstruovat a dále pronajímat.

Paní Dlouhá žije ve společně hospodařící domácnosti s manželem Pavlem a dvěma dcerami. Panu Dlouhému je 52 let. Po vážném úrazu je částečně invalidní. V roce 2015 mu byla přiznána invalidita 2. stupně. Zaměstnavatel, u nějž pan Dlouhý pracoval v době úrazu, se rozhodl mu přidělit místo s méně fyzicky náročnou náplní práce a zkrátit mu úvazek na 40 %. Pan Dlouhý si takto vydělal 96 954 Kč. Jeho invalidní důchod v roce 2020 činil 72 108 Kč. U zaměstnavatele neměl v roce 2020 podepsané prohlášení

poplatníka o dani z příjmu. Když má paní Dlouhá moc práce, chodívá jí manžel vypomáhat. Jejich mladší dcera Klára je žákyní šesté třídy na základní škole. Starší dcera manželů Dlouhých Barbora studuje Vysokou školu Báňskou v Ostravě a matce s podnikáním pomáhá. Daňové zvýhodnění na vyživované děti si v rámci daňového přiznání uplatňuje paní Dlouhá.

Rodina žije ve vlastním bytě, který prošel v roce 2017 kompletní rekonstrukcí. Tato rekonstrukce byla financována úvěrem, který manželé Dlouzí stále ještě splácí. Za sledované zdaňovací období zaplatili na úrocích manželé Dlouzí celkem 24 310 Kč. Jelikož byl úvěr použit na financování bytových potřeb, může si jeden z manželů Dlouhých, nebo oba rovným dílem, snížit o tuto částku svůj základ daně. V tomto případě uplatňuje celou částku paní Dlouhá.

Ze zákona paní Dlouhé nevzniká povinnost hradit zálohy na daň z příjmu, její poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč. Zálohy na sociální a zdravotní pojištění hradí paní Dlouhá v minimální výši vždy v předepsaném termínu. Příspěvky na nemocenské pojištění paní Dlouhá neplatí, v případě nemoci využívá soukromého životního pojištění, kde má sjednáno denní odškodné.

Paní Dlouhá si přispívá každý měsíc částkou 2 000 Kč na doplňkové penzijní spoření a dále částkou 1 350 Kč na soukromé životní pojištění.

Paní Dlouhá je pravidelnou dárkyní krve. Za rok 2020 byla na třech odběrech. Za žádný z odběrů jí nebyla poskytnuta finanční náhrada.

2.2 Příjmy ze závislé činnosti

Celý rok pracovala paní Dlouhá na dohodu o provedení práce v prodejně sypaného čaje a kávy každou druhou sobotu. Celkem odpracovala 26 osmihodinových směn a její celkový příjem z této závislé činnosti činí 31 200 Kč. U zaměstnavatele neměla podepsané prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob.

Zaměstnavatel paní Dlouhé každý měsíc srážel ze mzdy srážkovou daň ve výši 15 %, celkem tato srážka daně činila 4 680 Kč. V žádném měsíci nepřekročil příjem 10 000 Kč, takže nevznikla povinnost hradit sociální a zdravotní pojištění. V roce 2020 nepřekročil počet odpracovaných hodin za zdaňovací období 300 hodin.

Tento příjem není paní Dlouhá povinna zahrnout v rámci daňového přiznání, avšak mohlo by pro ni být výhodné tento příjem zahrnout v případě nižšího ročního příjmu, který by způsobil případnou vratku.

2.3 Příjmy ze samostatné činnosti

Ze samostatné činnosti má paní Dlouhá za rok 2020 příjmy v celkové výši 840 260 Kč. Tato částka obsahuje všechny příjmy, které paní Dlouhá obdržela v souvislosti se svým podnikáním. Paní Dlouhá v současné době uplatňuje výdaje procentem z příjmů

Ke konci roku 2020 byly paní Dlouhé zaplacený veškeré pohledávky, které vůči ní měli její klienti. Paní Dlouhá rovněž měla splaceny všechny svoje závazky.

2.4 Kapitálové příjmy

Příjmy z kapitálového majetku měla paní Dlouhá v roce 2020 v podobě úroků ze svého podnikatelského účtu. Celková výše těchto úroků činila 2 250 Kč.

2.5 Příjmy z nájmu

V roce 2019 zdědila paní Dlouhá po své matce byt v Karviné, který se rozhodla dlouhodobě pronajímat. Byt byl od začátku února 2020 až do konce roku pronajat jednomu nájemci. Za celý rok činí příjem z nájmu 147 500 Kč.

Paní Dlouhá uplatňuje výdaje na získání, zajištění a udržení příjmů paušálem. V případě příjmů podle § 9 ZDP činí paušální výdaje 30 % z příjmů, v případě paní Dlouhé se jedná o částku 44 200 Kč.

2.6 Ostatní příjmy

Ve sledovaném zdaňovacím období nedosahovala paní Dlouhá žádných příjmů podle § 10.

2.7 Nezdánitelné části základu daně

V roce 2020 podstoupila paní Dlouhá tři odběry krve, za které neobdržela finanční náhradu výdajů spojených s odběrem. Díky tomu má podle § 15 odst. 1 ZDP možnost snížení základu daně o 3 000 Kč za každý odběr, celkem tedy o 9 000 Kč.

Paní Dlouhá má dále možnost snížit svůj základ daně o částku přesahující 6 000 Kč za rok zaplacenou na doplňkové penzijní spoření. Jelikož si spoří paní Dlouhá měsíčně částku 2 000 Kč, má možnost snížení o 18 000 Kč.

Zároveň má od roku 2016 uzavřené soukromé životní pojištění, na které každý měsíc posílá částku 1 350 Kč. Za rok 2020 tak zaplatila na soukromé životní pojištění celkem 16 200 Kč. Paní Dlouhá má možnost snížit svůj základ daně o tuto částku v plné výši, protože splnila všechny zákonné podmínky.

2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované děti

Ze zákona může paní Dlouhá uplatnit základní slevu na poplatníka, která v roce 2020 činí 24 840 Kč. Příjmy jejího manžela přesahují zákonem stanovenou částku 68 000 Kč za rok, tudíž slevu na manžela uplatnit nemůže.

Slevu na děti smí uplatňovat vždy jen jeden z manželů, v tomto případě uplatňuje slevu na obě nezaopatřené dcery paní Dlouhá. Celkem má možnost uplatnit na nezaopatřené děti slevu 34 608 Kč.

Tabulka č. 10: Slevy na dani a daňové zvýhodnění pro rok 2020 (Zdroj: Vlastní zpracování)

Sleva	Částka
Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na 1. dítě	15 204 Kč
Sleva na 2. dítě	19 404 Kč
Celkem	59 448 Kč

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V následující části práce bude představeno několik variant výpočtu daně z příjmů vybrané fyzické osoby za použití různých nástrojů daňové optimalizace, včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

První představenou variantou bude ta, kterou v současné době paní Dlouhá skutečně využívá, tedy uplatnění výdajů procentem z příjmů a dále pro srovnání i varianta uplatňování skutečných výdajů. Poté budou představeny tři varianty využití spolupracujících osob – nejprve dcery, pak manžela, a nakonec obou zároveň.

Optimalizace pomocí volby způsobu odepisování nepřipadá v úvahu, neboť paní Dlouhá nedisponuje žádným dlouhodobým majetkem.

3.1 Varianta 1 – paušální výdaje

Uplatnění výdajů procentem z příjmů je výhodné hlavně v případě, že poplatníkovy skutečné výdaje jsou nižší než procentuální část, kterou může uplatnit vzhledem k druhu samostatné činnosti, kterou vykonává (viz. tabulka č. 3).

Skutečné výdaje paní Dlouhé ani z daleka nedosahují výše 60 % z příjmů, proto se rozhodla využívat právě tuto variantu.

V případě příjmu, který plyne paní Dlouhé z pronájmu bytu po matce, se rozhodla zvolit variantu paušálních výdajů, protože tuto považuje za jednodušší než sledování skutečných výdajů. Zároveň hrubým odhadem předpokládá, že i skutečné výdaje vynaložené v souvislosti s pronájmem jsou nižší než částka dosahující 30 % z tohoto příjmu.

3.1.1 Dílčí základ daně podle § 7

Příjmy podle § 7 ve zdaňovacím období 2020 plynuly paní Dlouhé z vedení účetnictví a daňové evidence a zpracování mezd a daňových přiznání pro její klienty. Celkové příjmy podle § 7 v roce 2020 činily 840 260 Kč. Pro příjmy ze samostatné činnosti na základě živnostenského oprávnění se v případě uplatnění paušálních výdajů počítá s výdaji ve výši 60 % z příjmů. V roce 2020 tak výdaje činily 504 156 Kč. Po odečtení těchto paušálních výdajů od celkových příjmů dle § 7, získáme dílčí základ daně ve výši 336 104 Kč.

3.1.2 Dílčí základ daně podle § 9

Ve zdaňovacím období 2020 plynul paní Dlouhé příjem z nájmu bytu po její matce v celkové výši 147 500 Kč. V případě výdajů procentem z příjmů, činí částka paušálních výdajů 44 250 Kč. Dílčí základ daně podle § 9 tak činí 103 250 Kč.

Tabulka č. 11: Základ daně při využití paušálních výdajů (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 6	Základ daně podle § 6	31 200 Kč
	Příjmy podle § 6	31 200 Kč
§ 7	Základ daně podle § 7	336 104 Kč
	Příjmy podle § 7	840 260 Kč
	Výdaje paušální (60 %)	504 156 Kč
§ 8	Základ daně podle § 8	2 250 Kč
	Příjmy podle § 8	2 250 Kč
§ 9	Základ daně podle § 9	103 250 Kč
	Příjmy podle § 9	147 500 Kč
	Výdaje paušální (30 %)	44 250 Kč
	Celkový základ daně	472 804 Kč

3.1.3 Výpočet daňové povinnosti

V následující tabulce je zachycen výpočet daňové povinnosti paní Dlouhé při současném nastavení, tedy při využití paušálních výdajů.

Tabulka č. 12: Daňová povinnost dle aktuálního nastavení (Zdroj: vlastní zpracování)

Základ daně podle § 6	31 200 Kč
Základ daně podle § 7	336 104 Kč
Základ daně podle § 8	2 250 Kč
Základ daně podle § 9	103 250 Kč
Celkový základ daně	472 804 Kč
Dárcovství krve	9 000 Kč
Úroky na bytové potřeby	24 310 Kč
Doplňkové penzijní spoření	18 000 Kč
Soukromé životní pojištění	16 200 Kč
Nezdanitelné části základu daně	67 510 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	405 200 Kč
Daň dle § 16 (15 %)	60 780 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na vyživované děti	34 608 Kč
Slevy a zvýhodnění	59 448 Kč
Daň po uplatnění slev a zvýhodnění	1 332 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	4 680 Kč
Daňový přeplatek	3 348 Kč

Daň vypočtená z celkového základu daně sníženého o nezdánitelné části základu daně je 60 780 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka, odpočtů na dvě vyživované děti a odečtení již sražené daně podle § 36 odst. 7 ZDP, náleží paní Dlouhou za rok 2020 daňový přeplatek ve výši 3 348 Kč.

Další tabulka zobrazuje daňovou povinnost manžela paní Dlouhé.

Tabulka č. 13: Daňová povinnost pana Dlouhého (Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 6	96 954 Kč
Základ daně	96 954 Kč
Soukromé životní pojištění	5 160 Kč
Nezdánitelné části daně	5 160 Kč
Základ daně snížený o nezdánitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	91 700 Kč
Daň podle § 16 ZDP	13 755 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na invaliditu 1. nebo 2. stupně	2 520 Kč
Slevy a zvýhodnění	27 360 Kč
Daň po uplatnění slev a zvýhodnění	0 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	14 543 Kč
Daňový přeplatek	14 543 Kč

Jelikož má pan Dlouhý nízký příjem byla mu vypočtena daň 13 755 Kč. Po odpočtech vychází nulová výsledná daň a veškeré zálohy na daň, které mu byly sraženy v průběhu roku, mu budou vráceny.

3.1.4 Sociální a zdravotní pojištění

Kvůli pandemii Covid-19 nevznikala OSVČ povinnost od března do srpna roku 2020 hradit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. (13)

Paní Dlouhá i přesto zálohy hradila a má v plánu vzniklý přeplatek použít na úhradu záloh v dalším období.

Tabulka č. 14: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 1 za rok 2020 (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	336 104 Kč	336 104 Kč
Vyměřovací základ	168 052 Kč	168 052 Kč
Minimální vyměřovací základ	104 508 Kč	209 010 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	49 071 Kč	28 216 Kč
Zaplacené zálohy	30 528 Kč	28 224 Kč
Covid zálohy	15 264 Kč	14 112 Kč
Přeplatek (doplatek)	- 3 280 Kč	14 119 Kč

Přeplatek z varianty 1 má paní Dlouhá nejen na dani, ale rovněž i na sociálním pojištění. Tento vniklý přeplatek na sociálním zabezpečení je důsledkem především šesti měsíců, kdy nebylo nutné pojištění hradit z důvodu pandemie. Kdyby byl standardní rok, vznikl by na sociálním pojištění nedoplatek 18 543 Kč.

Jak by vypadaly odvody v případě běžného roku, tedy bez Covid záloh, zobrazuje následující tabulka.

Tabulka č. 15: Odvody na SP a ZP z varianty 1 v případě běžného roku (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Roční pojistné	49 071 Kč	28 216 Kč
Zaplacené zálohy	30 528 Kč	28 244 Kč
Přeplatek (doplatek)	-18 543 Kč	28 Kč

3.1.5 Shrnutí varianty 1

Varianta jedna, tedy taková, kterou využívá paní Dlouhá aktuálně, je rozhodně výhodná z hlediska výdajů. Podnikání paní Dlouhé není výdajově zrovna náročné, výše paušálních výdajů mnohonásobně převyšuje její skutečné výdaje.

Tabulka č. 16: Celkové odvody domácnosti dle varianty 1 za rok 2020 (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý
Daňová povinnost	1 332 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	33 807 Kč	-
Zdravotní pojištění	14 104 Kč	-
Odvody celkem	49 243 Kč	0 Kč
Odvody domácnost	49 243 Kč	

Za rok 2020 by s využitím této varianty zaplatila domácnost paní Dlouhé na odvodech celkem 49 243 Kč. Situace by samozřejmě byla jiná v případě, že by OSVČ měly povinnost platit zálohy celý rok. Tuto situaci zachycuje následující tabulka.

Tabulka č. 17: Celkové odvody domácnosti dle varianty 1 v případě běžného roku (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý
Daňová povinnost	1 332 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	49 071 Kč	-
Zdravotní pojištění	28 216 Kč	-
Odvody celkem	78 619 Kč	0 Kč
Odvody domácnost	78 619 Kč	

V případě běžného roku bez Covid záloh by byly celkové odvody domácnosti Dlouhých o 29 376 Kč vyšší.

3.2 Varianta 2 - skutečné výdaje

Paní Dlouhá předpokládá, že její skutečné výdaje jsou velmi nízké, proto je ani nesleduje a rovnou uplatňuje výdaje procentem z příjmu. Pro účely této práce však sestavila přehled skutečných výdajů vynaložených v souvislosti s její samostatnou činností a pronájmem bytu v Karviné za rok 2020.

3.2.1 Dílčí základ daně podle § 7

Následující tabulka zobrazuje skutečné výdaje vynaložené paní Dlouhou v souvislosti se samostatnou činností v roce 2020.

Tabulka č. 18: Skutečné výdaje spojené s příjmy dle § 7 (Zdroj: vlastní zpracování)

Nákup notebooku Lenovo	23 490 Kč
Školení	6 700 Kč
Kancelářské potřeby	4 826 Kč
Pronájem kanceláře	14 400 Kč
Nový koberec v kanceláři	6 500 Kč
Zdravotní kancelářská židle	6 945 Kč
Skutečné výdaje	62 861 Kč
Příjmy dle § 7	840 260 Kč
DZD § 7	777 399 Kč

Skutečné výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatně výdělečné činnosti ani z daleka nedosahují výše paušálních výdajů. Už teď je zřejmé, že tato varianta nebude optimální ani z hlediska daňového zatížení, ani z hlediska odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

3.2.2 Dílčí základ daně podle § 9

Před pronajmutím zděděného bytu v Karviné bylo potřeba jej zrekonstruovat. Rekonstrukce proběhla v lednu roku 2020 a hrazena byla z naspořených peněz paní Dlouhé. V rámci rekonstrukce byl celý byt vymalován malířskou firmou a byly zrekonstruovány dveře. Dále paní Dlouhá do bytu pořídila novou kuchyňskou linku.

Tabulka č. 19: Skutečné příjmy a výdaje dle § 9 (Zdroj: vlastní zpracování)

Kuchyňská linka	19 999 Kč
Oprava dveří	10 100 Kč
Vymalování malířskou firmou	5 500 Kč
Daň z nemovitosti	980 Kč
Pojištění nemovitosti	3 660 Kč
Skutečné výdaje	40 239 Kč
Příjmy dle § 9	147 500 Kč
DZD § 9	107 261 Kč

Rozdíl mezi skutečnými výdaji dosaženými v roce 2020 a výdaji vypočítanými procentem z příjmu je 4 011 Kč. I v tomto případě bude základ daně vyšší než v případě první varianty.

3.2.3 Výpočet daňové povinnosti

Následující tabulka zachycuje výpočet daňové povinnosti při využití skutečných výdajů ze samostatné činnosti a z nájmu.

Tabulka č. 20: Daňová povinnost při uplatnění skutečných výdajů (Zdroj: vlastní zpracování)

DZD § 6	31 200 Kč
DZD § 7	777 399 Kč
DZD § 8	2 250 Kč
DZD § 9	107 261 Kč
Základ daně	918 110 Kč
Dárcovství krve	9 000 Kč
Úroky na bytové potřeby	24 310 Kč
Doplňkové penzijní spoření	18 000 Kč
Soukromé životní pojištění	16 200 Kč
Nezdanitelné části základu daně	67 510 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	850 600 Kč
Daň dle § 16 ZDP	127 590 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na vyživované děti	34 608 Kč
Slevy a zvýhodnění	59 448 Kč
Daň po uplatnění slev a zvýhodnění	68 142 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	4 680 Kč
Výsledná daňová povinnost	63 462 Kč

Z tabulky je patrné, že výsledná daňová povinnost je oproti variantě 1 mnohonásobně vyšší. Vinu na tom má především vysoký dílčí základ daně z § 7 způsobený nízkými skutečnými výdaji.

3.2.4 Sociální a zdravotní pojištění

Tabulka č. 21: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 2 (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	777 399 Kč	777 399 Kč
Vyměřovací základ	388 700 Kč	388 700 Kč
Minimální vyměřovací základ	104 508 Kč	209 010 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	113 501 Kč	52 475 Kč
Zaplacené zálohy	30 528 Kč	28 244 Kč
Covid zálohy	15 264 Kč	14 112 Kč
Přeplatek (doplatek)	-67 709 Kč	-10 119 Kč

Při využití varianty 2 se však nezvýší jen daňová povinnost. Zvýší se zároveň i odvody na sociální a zdravotní pojištění. I přes zaplacené zálohy a Covid zálohy musí paní Dlouhá doplatit 67 709 Kč na sociální pojištění a 10 119 Kč na pojištění zdravotní.

Následující tabulka opět zobrazuje situaci bez Covid záloh.

Tabulka č. 22: Odvody na SP a ZP z varianty 1 v případě běžného roku (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Roční pojistné	113 501 Kč	52 475 Kč
Zaplacené zálohy	30 528 Kč	28 244 Kč
Přeplatek (doplatek)	82 973 Kč	24 231Kč

3.2.5 Shrnutí varianty 2

Varianta skutečných výdajů byla zařazena spíše pro srovnání s variantou 1.

Jelikož výsledná daňová povinnost je vyšší než 30 000 Kč, vznikla by pro paní Dlouhou povinnost hradit v příštím roce zálohy na daň. Jelikož její daňová povinnost zároveň nepřesáhla 150 000 Kč, vznikla by jí povinnost hradit zálohy na daň z příjmu roce 2021 pololetně, a to 40 % z poslední známé daňové povinnosti, tedy 25 400 Kč.

Následující tabulka zachycuje celkové odvody domácnosti manželů Dlouhých.

Tabulka č. 23: Celkové odvody domácnosti dle varianty 2 (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý
Daňová povinnost	68 142 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	98 237 Kč	-
Zdravotní pojištění	38 363 Kč	-
Odvody celkem	204 742 Kč	0 Kč
Odvody domácnost	204 742 Kč	

Celkové odvody z domácnosti jsou čtyřiapůlkrát vyšší než z varianty 1. Je zcela očividné, že tato varianta je naprosto nevhodná.

3.3 Varianta 3 - spolupracující dcera

Paní Dlouhá by mohla využít institutu spolupracující osoby buď na manžela nebo na starší z dcer. Spolupráci dcery, kterou nastiňuje tato varianta, by mohla využít pouze v případě, že by si daňové zvýhodnění na děti, nebo alespoň na starší z dcer, uplatňoval manžel. V takovém případě by se však na dceru pohlíželo jako na osobu samostatně výdělečně činnou a vznikla by jí povinnost hradit pojistné.

V případě rozdělení příjmů na jinou osobu než na manžela, která s poplatníkem žije ve společně hospodařící domácnosti, může na tuto rozdělit nejvýše 30 %, avšak dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP může být maximálně 180 000 Kč.

3.3.1 Dílčí základ daně podle § 7

Paní Dlouhá využívá možnosti přerozdělit na spolupracující dceru maximální možnou výši příjmů, tedy 30 %, protože dceřin dílčí základ daně podle § 7 nepřekročí částku 180 000 Kč. Při výpočtu je použito paušálních výdajů.

Toto rozdělení je zachyceno v následující tabulce.

Tabulka č. 24: Základ daně dle § 7 při využití spolupracující dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy podle § 7	840 260 Kč
Paušální výdaje	504 156 Kč
Základ daně podle § 7	336 104 Kč
Příjmy podle § 7 po rozdělení	588 182 Kč
Paušální výdaje podle § 7 po rozdělení	352 909 Kč
Základ daně dle § 7 po rozdělení	235 273 Kč

Z tabulky je patrné, že celkový základ daně je o 100 831 Kč nižší než při variantě, kdy byly uplatněny paušální výdaje.

Další tabulka zobrazuje základ daně spolupracující dcery.

Tabulka č. 25: Základ daně spolupracující dcery dle § 7 (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy podle § 7	252 078 Kč
Paušální výdaje podle § 7	151 247 Kč
Základ daně dle § 7	100 831 Kč

Díky rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující dceru, došlo k výraznému snížení základu daně paní Dlouhé. Z dílčího základu daně dle § 7 ZDP z první varianty, který byl celkem 336 104 Kč, se snížil na 235 273 Kč.

3.3.2 Výpočet daňové povinnosti

Následující tabulka zachycuje výpočet daňové povinnosti paní Dlouhé při rozdělení příjmů na spolupracující dceru.

Tabulka č. 26: Daňová povinnost za využití spolupracující dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

Základ daně podle § 6	31 200 Kč
Základ daně podle § 7	235 273 Kč
Základ daně podle § 8	2 250 Kč
Základ daně podle § 9	103 250 Kč
Celkový základ daně	371 973 Kč
Dárcovství krve	9 000 Kč
Úroky na bytové potřeby	24 310 Kč
Doplňkové penzijní spoření	18 000 Kč
Soukromé životní pojištění	16 200 Kč
Nezdanitelné části základu daně	67 510 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	304 400 Kč
Daň dle § 16 (15 %)	45 660 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na vyživované děti	19 404 Kč
Slevy a zvýhodnění	44 244 Kč
Daň po uplatnění slev	1 416 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	4 680 Kč
Daňový přeplatek	3 264 Kč

Při využití této varianty vzniká paní Dlouhé daňový přeplatek ve výši 3 264 Kč, což je přibližně stejně jako v případě varianty 1.

Vzhledem k tomu, že paní Dlouhá nemá v této variantě možnost uplatnit slevu na obě děti, je třeba pro výsledný výpočet celkových odvodů domácnosti, stanovit i daňovou povinnost pana Dlouhého při využití odpočtu na jednu z dcer.

Tabulka č. 27: Daňová povinnost pana Dlouhého z varianty 3 (Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 6	96 954 Kč
Základ daně	96 954 Kč
Soukromé životní pojištění	5 160 Kč
Nezdanitelné části daně	5 160 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	91 700 Kč
Daň podle § 16 ZDP	13 755 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na invaliditu 1. nebo 2. stupně	2 520 Kč
Na vyživované dítě	15 204 Kč
Slevy a zvýhodnění	42 564 Kč
Daňový bonus	15 204 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	14 543 Kč
Daňový přeplatek	29 747 Kč

Díky uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě vzniká panu Dlouhému daňový přeplatek ve výši 29 747 Kč.

Tabulka č. 28: Daňová povinnost spolupracující dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 7	100 831 Kč
Základ daně	100 831 Kč
Soukromé životní pojištění	4 080 Kč
Nezdanitelné části daně	4 080 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	96 700 Kč
Daň podle § 16 ZDP	14 505 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na studenta	4 020 Kč
Slevy a zvýhodnění	28 860 Kč
Daň po uplatnění slev a zvýhodnění	0 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč

Část příjmů ze samostatně výdělečné činnosti, které uvádí v daňovém přiznání dcera Barbora, je zdaněna částkou 14 505 Kč. Po odečtení základní slevy na poplatníka a slevy na studenta však vychází výsledná daňová povinnost nulová.

3.3.3 Sociální a zdravotní pojištění

Tabulka č. 29: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 3 (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	235 273 Kč	235 273 Kč
Vyměřovací základ	117 637 Kč	117 637 Kč
Minimální vyměřovací základ	104 508 Kč	209 010 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	34 350 Kč	28 216 Kč
Zaplacené zálohy	30 528 Kč	28 224 Kč
Covid zálohy	15 264 Kč	14 112 Kč
Přeplatek (doplatek)	11 442 Kč	14 119 Kč

Ačkoli je dcera paní Dlouhé stále ještě student, výkonem samostatně výdělečné činnosti jí vzniká povinnost hradit sociální a zdravotní pojištění, avšak na její samostatně výdělečnou činnost se pohlíží jako na vedlejší, proto pro ni neplatí minimální vyměřovací základ a sociální i zdravotní pojištění se vyměřuje z jejího reálného vyměřovacího základu. V prvním roce výkonu samostatně výdělečné činnosti by však neměla povinnost hradit zálohy. Sociální pojištění by nemusela platit, nepřekročil-li by její příjem částku 83 603 Kč za zdaňovací období.

Následující tabulka zobrazuje výpočet jejího sociálního a zdravotního pojištění.

Tabulka č. 30: Výpočet odvodů na SP a ZP spolupracující dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	100 831 Kč	100 831 Kč
Vyměřovací základ	50 416 Kč	50 416 Kč
Minimální vyměřovací základ	0 Kč	0 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	14 722 Kč	6 807 Kč
Zaplacené zálohy	0 Kč	0 Kč
Covid zálohy	6 108 Kč	3 408 Kč
Přeplatek (doplatek)	-8 614 Kč	-3 399 Kč

Kromě výše vyměřovacího základu ovlivňuje i druh samostatné činnosti výši Covid záloh. Tato výše odpovídá reálnému vyměřovacímu základu podělenému dvanácti a vynásobenému počtem měsíců od března do srpna, kdy poplatník vykonával vedlejší samostatnou činnost a neplatil pro ni minimální vyměřovací základ.

3.3.4 Shrnutí varianty 3

Tabulka č. 31: Celkové odvody domácnosti dle varianty 3 za rok 2020 (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý	Starší dcera
Daňová povinnost	1 416 Kč	-15 204 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	19 086 Kč	-	8 614 Kč
Zdravotní pojištění	14 104 Kč	-	3 399 Kč
Odvody celkem	34 606 Kč	-15 204 Kč	9 013 Kč
Odvody domácnost	28 415 Kč		

Odvody domácnosti v případě varianty 3 jsou nejnižší z předchozích vypočtených, a to i přes sociální a zdravotní pojištění, které by nově musela platit dcera Barbora.

Následující tabulka zobrazuje variantu odvodů domácnosti v případě běžného roku bez Covid záloh.

Tabulka č. 32: Celkové odvody domácnosti dle varianty 3 v běžném období (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý	Starší dcera
Daňová povinnost	1 416 Kč	-15 204 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	34 350 Kč	-	14 722 Kč
Zdravotní pojištění	28 216 Kč	-	6 807 Kč
Odvody celkem	63 982 Kč	-15 204 Kč	21 529 Kč
Odvody domácnost	70 307 Kč		

3.4 Varianta 4 – spolupracující manžel

Čtvrtou představenou variantou je rozdělení příjmů na spolupracujícího manžela. Jelikož pan Dlouhý své manželce s prací pomáhá, může na něj paní Dlouhá rozdělit až 50 % příjmů vynaložených na podnikání, za předpokladu, že rozdíl mezi příjmy a výdaji nepřekročí 540 000 Kč. V případě této varianty může paní Dlouhá opět využívat daňové zvýhodnění na obě vyživované dcery.

Při výpočtu je využito paušálních výdajů.

Tabulka č. 33: Základ daně dle § 7 při využití spolupracujícího manžela (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy podle § 7	840 260 Kč
Paušální výdaje	504 156 Kč
Základ daně podle § 7	336 104 Kč
Příjmy podle § 7 po rozdělení	420 130 Kč
Paušální výdaje podle § 7 po rozdělení	252 078 Kč
Základ daně dle § 7 po rozdělení	168 052 Kč

V této variantě je na manžela rozděleno 50 %, proto jeho dílčí základ daně podle § 7 ZDP dosahuje stejné částky jako dílčí základ daně podle § 7 paní Dlouhé.

3.4.1 Výpočet daňové povinnosti

Tabulka č. 34: Daňová povinnost za využití spolupracujícího manžela (Zdroj: vlastní zpracování)

DZD § 6	31 200 Kč
DZD § 7	168 052 Kč
DZD § 8	2 250 Kč
DZD § 9	103 250 Kč
Základ daně	304 752 Kč
Dárcovství krve	9 000 Kč
Úroky na bytové potřeby	24 310 Kč
Doplňkové penzijní spoření	18 000 Kč
Soukromé životní pojištění	16 200 Kč
Nezdanitelné části základu daně	67 510 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	237 200 Kč
Daň dle § 16 ZDP	35 580 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na vyživované děti	34 608 Kč
Slevy a zvýhodnění	59 448 Kč
Daňový bonus	23 868 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	4 680 Kč
Daňový přeplatek	28 548 Kč

Základ daně je v této variantě vypočten pouze z 50 % příjmů a výdajů z její samostatné činnosti, což snižuje výslednou daň 35 580 Kč. Po odečtení slev a zvýhodnění na obě vyživované dcery vychází paní Dlouhé daňový přeplatek ve výši 28 548 Kč.

Tabulka č. 35: Daňová povinnost pana Dlouhého (Zdroj: vlastní zpracování)

DZD dle § 6	96 954 Kč
DZD dle § 7	168 052 Kč
Základ daně	265 006 Kč
Soukromé životní pojištění	5 160 Kč
Nezdanitelné části daně	5 160 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	259 800 Kč
Daň podle § 16 ZDP	38 970 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na invaliditu 1. nebo 2. stupně	2 520 Kč
Slevy a zvýhodnění	27 360 Kč
Daň po uplatnění slev a zvýhodnění	11 610 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	14 543 Kč
Daňový přeplatek	2 933 Kč

Daň pana Dlouhého při využití této varianty činí 38 970 Kč, avšak po odečtení slevy na poplatníka a na invaliditu 2. stupně vychází jeho daňová povinnost na 11 610 Kč. Po odečtení již sražené daně z příjmu od jeho zaměstnavatele, náleží panu Dlouhému daňový přeplatek ve výši 2 933 Kč, avšak jeho osobním daňovým zatížením je částka 11 610 Kč navýšená o platby na sociální a zdravotní pojištění.

3.4.2 Sociální a zdravotní pojištění

Tabulka č. 36: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 4 (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	168 052 Kč	168 052 Kč
Vyměřovací základ	84 026 Kč	84 026 Kč
Minimální vyměřovací základ	104 508 Kč	209 010 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	30 517 Kč	28 216 Kč
Zaplacené zálohy	30 528 Kč	28 224 Kč
Covid zálohy	15 264 Kč	14 112 Kč
Přeplatek (doplatek)	15 275 Kč	14 119 Kč

Vzhledem k výši vyměřovacího základu, který je ze všech zatím navržených variant nejnižší, a Covid zálohám vychází paní Dlouhou přeplatek i na sociálním i na zdravotním pojištění. Tento přeplatek dohromady činí 29 394 Kč.

Tabulka č. 37: Výpočet odvodů na SP a ZP pana Dlouhého (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	168 052 Kč	168 052 Kč
Vyměřovací základ	84 026 Kč	84 026 Kč
Minimální vyměřovací základ	0 Kč	0 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	24 536 Kč	11 344 Kč
Zaplacené zálohy	0 Kč	0 Kč
Covid zálohy	6 108 Kč	5 676 Kč
Přeplatek (doplatek)	-18 428 Kč	-5 668 Kč

Stejně jako slečna Dlouhá i její otec vykonává tuto samostatnou činnost jako vedlejší, a to z důvodu zaměstnání. Ani pro něj tudíž neplatí minimální vyměřovací základ a při výpočtu jeho odvodů na sociální a zdravotní pojištění se využívá reálného vyměřovacího základu.

3.4.3 Shrnutí varianty 4

Tabulka č. 38: Celkové odvody domácnosti dle varianty 4 za rok 2020 (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý
Daňová povinnost	-23 868 Kč	11 610 Kč
Sociální pojištění	15 253 Kč	18 428 Kč
Zdravotní pojištění	14 104 Kč	5 668 Kč
Odvody celkem	5 489 Kč	35 706 Kč
Odvody domácnost	41 195 Kč	

Pro samotnou paní Dlouhou je tato varianta zatím nejoptimálnější, avšak vezme-li se v potaz celá domácnost paní Dlouhé, pak už tato varianta tak optimální nebude, a to i přesto, že roční sociální i zdravotní pojištění pana Dlouhého je vypočítáváno z reálného vyměřovacího základu, protože vykonává vedlejší samostatnou činnost. Sice je tato varianta výhodnější než varianta 1, ale varianta využití spolupracující dcery je stále z hlediska celkových odvodů domácnosti výhodnější.

V další tabulce jsou zachyceny odvody domácnosti za běžného roku.

Tabulka č. 39: Celkové odvody domácnosti dle varianty 4 v běžném období (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý
Daňová povinnost	-23 868 Kč	11 610 Kč
Sociální pojištění	30 517 Kč	24 536 Kč
Zdravotní pojištění	28 216 Kč	11 344 Kč
Odvody celkem	34 865 Kč	47 490 Kč
Odvody domácnost	82 355 Kč	

3.5 Varianta 5 - spolupracující manžel a dcera

Paní Dlouhá však na manžela nemusí nutně převést celých 50 % příjmů a výdajů. V případě, že by na něj převedla je 20 % příjmů a výdajů, nepřekročil by příjem pana Dlouhého částku 83 603 Kč, která se pojí s povinností hradit sociální pojištění.

Jelikož má poplatník možnost rozdělit své příjmy a výdaje na více spolupracujících osob až do výše 30 % příjmů a výdajů, bylo by v této situaci moudré zbylých 10 % rozdělit na spolupracující dceru. Ani dcera by ze svého podílu nemusela hradit sociální pojištění.

Následující tabulky zobrazují základy daně z příjmů dle § 7 ZDP paní Dlouhé a jejich dvou spolupracujících osob.

Tabulka č. 40: Základ daně dle § 7 při využití spolupracujícího manžela a dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy podle § 7	840 260 Kč
Paušální výdaje	504 156 Kč
Základ daně podle § 7	336 104 Kč
Příjmy podle § 7 po rozdělení	588 182 Kč
Paušální výdaje podle § 7 po rozdělení	352 909 Kč
Základ daně dle § 7 po rozdělení	235 273 Kč

Tabulka č. 41: Základ daně pana Dlouhého dle § 7 (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy podle § 7 po rozdělení	168 052 Kč
Paušální výdaje podle § 7 po rozdělení	100 831 Kč
Základ daně dle § 7 po rozdělení	67 221 Kč

Tabulka č. 42: Základ daně spolupracující dcery dle § 7 (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy podle § 7 po rozdělení	84 026 Kč
Paušální výdaje podle § 7 po rozdělení	50 416 Kč
Základ daně dle § 7 po rozdělení	33 610 Kč

3.5.1 Výpočet daňové povinnosti

Stejně jako ve variantě 3 nemá paní Dlouhá možnost uplatnit daňové zvýhodnění na starší z dcer, proto bude opět toto zvýhodnění uplatněno panem Dlouhým. Daňová povinnost paní Dlouhé vychází stejně jako ve variantě 3.

Tabulka č. 43: Daňová povinnost za využití spolupracujícího manžela a dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

Základ daně podle § 6	31 200 Kč
Základ daně podle § 7	235 273 Kč
Základ daně podle § 8	2 250 Kč
Základ daně podle § 9	103 250 Kč
Celkový základ daně	371 973 Kč
Dárcovství krve	9 000 Kč
Úroky na bytové potřeby	24 310 Kč
Doplňkové penzijní spoření	18 000 Kč
Soukromé životní pojištění	16 200 Kč
Nezdanitelné části základu daně	67 510 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	304 400 Kč
Daň dle § 16 (15 %)	45 660 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na vyživované děti	19 404 Kč
Slevy a zvýhodnění	44 244 Kč
Daň po uplatnění slev	1 416 Kč
Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	4 680 Kč
Daňový přeplatek	3 264 Kč

Tabulka č. 44: Daňová povinnost pana Dlouhého (Zdroj: vlastní zpracování)

DZD dle § 6	96 954 Kč
DZD dle § 7	67 221 Kč
Základ daně	164 175 Kč
Soukromé životní pojištění	5 160 Kč
Nezdanitelné části daně	5 160 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	159 000 Kč
Daň podle § 16 ZDP	23 850 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na nezaopatřené dítě	15 204 Kč
Na invaliditu 1. nebo 2. stupně	2 520 Kč
Slevy a zvýhodnění	42 564 Kč
Daňový bonus	15 204 Kč
Sražené zálohy na daň	14 543 Kč
Daňový přeplatek	29 747 Kč

V této variantě opět využívá pan Dlouhý daňové zvýhodnění na jednu z dcer. Jeho výsledná daň je nižší než výše základní slevy na poplatníka a na invaliditu, proto mu náleží daňový bonus v plné výši, tedy v částce 15 204 Kč.

Tabulka č. 45: Daňová povinnost spolupracující dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 7	33 610 Kč
Základ daně	33 610 Kč
Soukromé životní pojištění	4 080 Kč
Nezdanitelné části daně	4 080 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	29 500 Kč
Daň podle § 16 ZDP	4 425 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na studenta	4 020 Kč
Slevy a zvýhodnění	28 860 Kč
Daň po uplatnění slev a zvýhodnění	0 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč

Výsledná povinnost Barbory Dlouhé vychází v tomto případě nulová.

3.5.2 Sociální a zdravotní pojištění

Tabulka č. 46: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 5 (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	235 273 Kč	235 273 Kč
Vyměřovací základ	117 637 Kč	117 637 Kč
Minimální vyměřovací základ	104 508 Kč	209 010 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	34 351 Kč	28 217 Kč
Zaplacené zálohy	30 528 Kč	28 224 Kč
Covid zálohy	15 264 Kč	14 112 Kč
Přeplatek (doplatek)	11 441 Kč	14 119 Kč

Roční pojistné na sociální zabezpečení se v tomto případě vypočítává z reálného vyměřovacího, neboť je tento vyšší než minimální vyměřovací základ. Toto však neplatí pro pojištění zdravotní, které se vypočítává ze základu minimálního.

Tabulka č. 47: Výpočet odvodů na SP a ZP pana Dlouhého (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	67 221 Kč	67 221 Kč
Vyměřovací základ	33 610 Kč	33 610 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	0 Kč	4 538 Kč
Zaplacené zálohy	0 Kč	0 Kč
Covid zálohy	0 Kč	2 274 Kč
Přeplatek (doplatek)	0 Kč	-2 264 Kč

Vyměřovací základ pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění pana Dlouhého je nižší než 83 603 Kč, tudíž nemá povinnost hradit sociální pojištění. Zdravotní pojištění se v jeho případě vypočítává z reálného vyměřovacího základu, neboť jeho samostatně výdělečná činnost je vedlejší.

Tabulka č. 48: Výpočet odvodů na SP a ZP spolupracující dcery (Zdroj: vlastní zpracování)

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Dílčí základ daně dle § 7	33 610 Kč	33 610 Kč
Vyměřovací základ	16 805 Kč	16 805 Kč
Sazba	29.20 %	13.50 %
Roční pojistné	0 Kč	2 269 Kč
Zaplacené zálohy	0 Kč	0 Kč
Covid zálohy	0 Kč	1 140 Kč
Přeplatek (doplatek)	0 Kč	-1 129 Kč

Stejně jako její otec, ani slečna Dlouhá nemá povinnost hradit sociální pojištění. Pojištění zdravotní se opět vypočítává z reálného vyměřovacího základu.

3.5.3 Shrnutí varianty 5

Tabulka č. 49: Celkové odvody domácnosti dle varianty 5 (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý	Starší dcera
Daňová povinnost	1 416 Kč	-15 204 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	19 087 Kč	0 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	14 104 Kč	2 264 Kč	1 129 Kč
Odvody celkem	34 607 Kč	-12 940 Kč	1 129 Kč
Odvody domácnost	22 796 Kč		

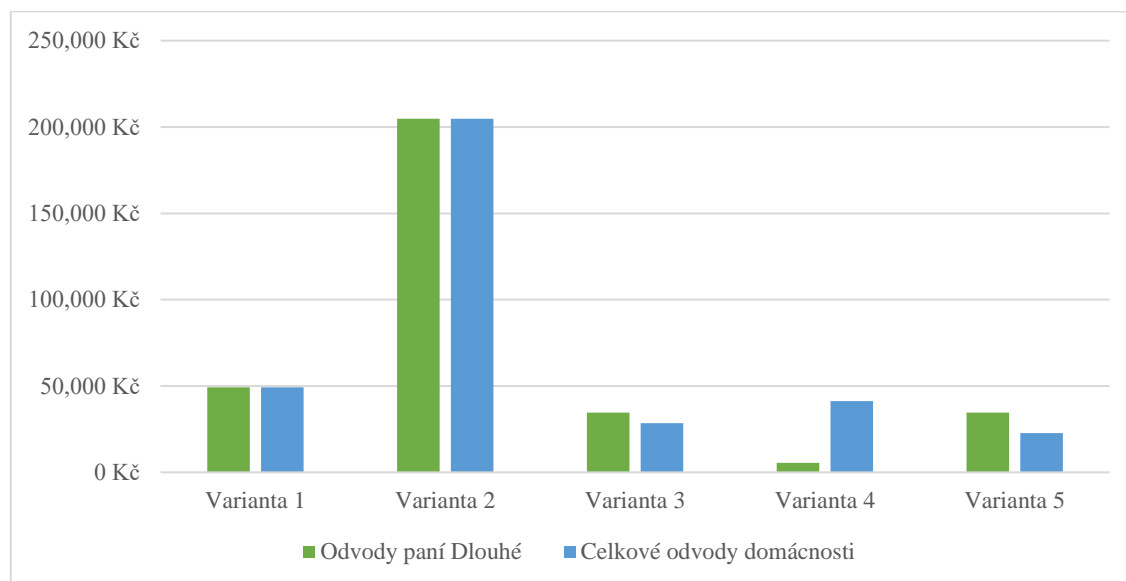
Pátá a zároveň poslední varianta vychází ze všech variant nejlépe co se odvodů celé domácnosti týče, avšak daňové zatížení samotné paní Dlouhé vychází nejlépe ve variantě předchozí.

Tabulka č. 50: Celkové odvody domácnosti dle varianty 5 v běžném období (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý	Starší dcera
Daňová povinnost	1 416 Kč	-15 204 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	34 351 Kč	0 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	28 217 Kč	4 538 Kč	2 269 Kč
Odvody celkem	63 984 Kč	-10 666 Kč	2 269 Kč
Odvody domácnost	55 587 Kč		

3.6 Závěrečné zhodnocení a doporučení

Na následujícím grafu jsou porovnány odvody z jednotlivých variant.



Graf č. 1: Srovnání jednotlivých variant (Zdroj: vlastní zpracování)

Z grafu je na první pohled patrné že varianta 2, tedy varianta skutečných výdajů, je naprosto nevhodná. Při této variantě dosahují odvody čtyřnásobku hodnot získaných z varianty 1.

Varianta první ovšem také není nejideálnější, dílčí základ daně z příjmů podle § 7 ZDP, je stále poměrně vysoká, protože se tento dílčí základ vypočítává ze sta procent příjmu.

Čtvrtá představená varianta, kdy paní Dlouhá rozděluje 50 % příjmů na spolupracujícího manžela, je výhodná z hlediska jejího vlastního daňového zatížení, avšak tato optimalizace se promítá do celkového zatížení domácnosti. Za toto může především fakt, že jedinou nezdanitelnou položkou pana Dlouhého, kterou si může odečíst od svého základu daně, je platba na jeho soukromé životní pojištění v celkové částce 5 160 Kč.

Paní Dlouhá preferuje variantu s co nejnižším daňovým zatížením celkových příjmů její rodiny. Jako neoptimálnější varianta se proto jeví varianta poslední, tedy taková, kde využije institutu spolupracujících osob a své příjmy rozdělí mezi jejího manžela a dceru. Celkové odvody při využití poslední varianty by činily 27 693 Kč.

Od 1. 1. 2021 mají OSVČ možnost přihlásit se k platbám paušální daně. Tato paušální daň byla pro rok 2021 stanovena na 5 469 Kč. Poplatník, který se pro tuto variantu

rozhodne, zaplatí měsíčně v této částce 2 393 Kč na zdravotní pojištění, 2 976 Kč na sociální pojištění a 100 Kč daň z příjmu fyzických osob. Dále jsou v tomto případě bezpředmětná daňová zvýhodnění na vyživované děti, či neodčitatelné položky. (14) Odvodová povinnost paní Dlouhé by tak byla pro rok 2021 65 628 Kč, což je srovnatelné s variantou jedna v případě opominutí Covid záloh. Zároveň by paní Dlouhá nemusela využívat institutu spolupracujících osob, a tak by ani manželovi, ani straší dceři nevznikla povinnost hradit sociální a zdravotní pojištění z výkonu vedlejší samostatně výdělečné činnosti a manžel by mohl uplatňovat daňové zvýhodnění na nezaopatřené děti.

Následující tabulka nastiňuje, jak by mohlo vypadat daňové zatížení domácnosti Dlouhých při využití paušální daně za předpokladu, že příjmy pana Dlouhého by byly ve stejné výši jako v roce 2020.

Tabulka č. 51: Návrh odvodů při využití paušální daně (Zdroj: vlastní zpracování)

	paní Dlouhá	pan Dlouhý
Daňová povinnost	1 200 Kč	-34 608 Kč
Sociální pojištění	35 712 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	28 716 Kč	0 Kč
Odvody celkem	65 628 Kč	-34 608 Kč
Odvody domácnost	31 020 Kč	

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce byla zaměřena na optimalizaci zdanění konkrétní fyzické osoby v souladu s platnou legislativou ČR.

Cílem této bakalářské práce byla minimalizace daňové povinnosti konkrétní fyzické osoby. Zároveň bylo třeba brát v potaz odvody na sociální a zdravotní pojištění, protože i to je nedílnou součástí daňového zatížení poplatníka.

Praktická část této práce vycházela z teoretických východisek dané problematiky, která byla popsána v první části této práce. Teoretická část vychází z různých odborných publikací, které se problematikou zdaňování fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění zabývají.

Praktická část pak obsahovala dvě dílčí části-analytickou a návrhovou. V analytické části byl popsán konkrétní daňový subjekt, kterému však byly na základě jeho žádosti pozměněny osobní údaje. V návrhové části pak bylo představeno pět různých variant daňové optimalizace. Nejprve byla představena varianta, kterou tento poplatník skutečně v současné době využívá, tedy varianta uplatnění výdajů procentem z příjmu. Dále byla navržena varianta uplatnění skutečných výdajů, která se však ukázala jako zcela nevyhovující. Následně byly představeny tři varianty, které využívají institutu spolupracujících osob, nejprve dcery, pak manžela, a nakonec obou zároveň.

V poslední části byla doporučena nejvhodnější varianta z hlediska celkových odvodů domácnosti konkrétního fyzického subjektu. Za nejvhodnější variantu byla uznána varianta poslední, tedy taková, kde poplatník využívá dvou spolupracujících osob. Pro tuto variantu bylo vypracováno daňové přiznání a přehledy jak pro Českou správu sociálního zabezpečení, tak i pro zdravotní pojišťovnu, všechny tři dokumenty jsou přílohou této práce

Výchozím rokem optimalizace byl rok 2020. Tento rok byl specifický zejména tím, že v polovině roku byly OSVČ odpuštěny platby na sociální a zdravotní pojištění. S tímto také počítala tato práce, avšak pro lepší představu reálných odvodů byla ke každé z variant vytvořena i tabulka, která zobrazovala výši odvodů, kdyby měl poplatník povinnost hradit sociální a zdravotní pojištění jako v běžném roce. Tato tabulka nebyla zařazena u varianty 2, protože v tomto případě byla bezpředmětná.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) DUŠEK, J. *Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 13. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-1048-3.
- (2) HNÁTEK, M. *Zcela legální daňové triky 2020: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 4. rozšířené vydání. Praha: GRADA Publishing, 2020. ISBN 978-80-907398-1-9.
- (3) VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ a H. ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.
- (4) VYCHOPENĚ, J. *Daň z příjmů 2020*. 16. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-774-7.
- (5) Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů fyzických a právnických osob ze dne 20.11.1992.
- (6) DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTLERLING a H. SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.
- (7) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ, 2019. *Výše a sazba pojistného*. Česká správa sociálního zabezpečení [online]. 2019 [cit. 2020-12-23]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/vyse-a-sazba>
- (8) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., M. OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.
- (9) MACHÁČEK, I. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: Postupy, jak uplatnit co nejnížší daň*. Ostrava: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.
- (10) PORTÁL POHODA, 2020. *Zálohy OSVČ na sociální pojištění v roce 2020*. Portál Pohoda [online]. 2020 [cit. 2020-12-27]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/zalohy-osvc-na-socialni-pojisteni-v-roce-2020/>
- (11) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ, 2020. *Stát odpustí OSVČ platby povinného důchodového pojištění na půl roku*. Česká správa sociálního

- zabezpečení [online]. 2020 [cit. 2020-12-27]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/-/stat-odpusti-osvc-platby-povinneho-duchodoveho-pojisteni-na-pul-roku>
- (12) VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY, 2020. *OSVČ – minimální výše záloh*. Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky [online]. 2020 [cit. 2020-12-27]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>
- (13) ŽUROVEC, Michal. Živnostníci ušetří na pojistném. Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha, 2020, 2020 [cit. 2021-04-06]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/zivnostnici-usetri-na-pojistnem-37960>
- (14) BUREŠ, M. Jak platit paušální daň? Finance.cz [online]. Praha: Finance.cz, 2021 [cit. 2021-04-01]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/535719-jak-se-prihlasit-k-pausalni-dan/>
- (15) KLIMEŠOVÁ, L. Daňová optimalizace. 2. aktualizované vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018. ISBN 978-80-87974-17-9.
- (16) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne ze dne 3. února 2012

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ČR Česká republika

č. číslo

Sb. sbírka zákonů

§ paragraf

odst. odstavec

písm. písmeno

ZDP Zákon č. 586/1992 Sb., o daních příjmů

Kč koruna česká

% procento

tzn. to znamená

SP sociální pojištění

ZP zdravotní pojištění

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Způsoby uplatnění výdajů u příjmů podle § 7 ZDP	23
--	----

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Slevy na dani pro rok 2020	21
Tabulka č. 2: Stanovení dílčího základu daně podle § 6 ZDP	22
Tabulka č. 3: Paušální výdaje	24
Tabulka č. 4: Odpisové skupiny	29
Tabulka č. 5: Roční sazby pro rovnoměrné odpisování.....	30
Tabulka č. 6: Roční sazby při zvýšení odpisu v 1. roce o 10 %	31
Tabulka č. 7: Koeficienty pro zrychlené odpisování	31
Tabulka č. 8: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby	32
Tabulka č. 9: Sociální pojištění 2020.....	33
Tabulka č. 10: Slevy na dani a daňové zvýhodnění pro rok 2020	38
Tabulka č. 11: Základ daně při využití paušálních výdajů	40
Tabulka č. 12: Daňová povinnost dle aktuálního nastavení	40
Tabulka č. 13: Daňová povinnost pana Dlouhého	41
Tabulka č. 14: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 1 za rok 2020	42
Tabulka č. 15: Odvody na SP a ZP z varianty 1 v případě běžného roku	42
Tabulka č. 16: Celkové odvody domácnosti dle varianty 1 za rok 2020.....	42
Tabulka č. 17: Celkové odvody domácnosti dle varianty 1 v případě běžného roku	43
Tabulka č. 18: Skutečné výdaje spojené s příjmy dle § 7	43
Tabulka č. 19: Skutečné příjmy a výdaje dle § 9	44
Tabulka č. 20: Daňová povinnost při uplatnění skutečných výdajů	45
Tabulka č. 21: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 2	45
Tabulka č. 22: Odvody na SP a ZP z varianty 1 v případě běžného roku	46
Tabulka č. 23: Celkové odvody domácnosti dle varianty 2 za rok 2020.....	46
Tabulka č. 24: Základ daně dle § 7 při využití spolupracující dcery	47
Tabulka č. 25: Základ daně spolupracující dcery dle § 7	47
Tabulka č. 26: Daňová povinnost za využití spolupracující dcery	48
Tabulka č. 27: Daňová povinnost pana Dlouhého z varianty 3	49
Tabulka č. 28: Daňová povinnost spolupracující dcery	49
Tabulka č. 29: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 3	50
Tabulka č. 30: Výpočet odvodů na SP a ZP spolupracující dcery	50
Tabulka č. 31: Celkové odvody domácnosti dle varianty 3 za rok 2020.....	51

Tabulka č. 32: Celkové odvody domácnosti dle varianty 3 v běžném období	51
Tabulka č. 33: Základ daně dle § 7 při využití spolupracujícího manžela	51
Tabulka č. 34: Daňová povinnost za využití spolupracujícího manžela.....	52
Tabulka č. 35: Daňová povinnost pana Dlouhého	53
Tabulka č. 36: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 4 za rok 2020	53
Tabulka č. 37: Výpočet odvodů na SP a ZP pana Dlouhého	54
Tabulka č. 38: Celkové odvody domácnosti dle varianty 4 za rok 2020.....	54
Tabulka č. 39: Celkové odvody domácnosti dle varianty 4 v běžném období	54
Tabulka č. 40: Základ daně dle § 7 při využití spolupracujícího manžela a dcery	55
Tabulka č. 41: Základ daně pana Dlouhého dle § 7.....	55
Tabulka č. 42: Základ daně spolupracující dcery dle § 7	55
Tabulka č. 43: Daňová povinnost za využití spolupracujícího manžela a dcery	56
Tabulka č. 44: Daňová povinnost pana Dlouhého	56
Tabulka č. 45: Daňová povinnost spolupracující dcery	57
Tabulka č. 46: Výpočet odvodů na SP a ZP z varianty 5	57
Tabulka č. 47: Výpočet odvodů na SP a ZP pana Dlouhého	57
Tabulka č. 48: Výpočet odvodů na SP a ZP spolupracující dcery	58
Tabulka č. 49: Celkové odvody domácnosti dle varianty 5.....	58
Tabulka č. 50: Celkové odvody domácnosti dle varianty 5 v běžném období	58
Tabulka č. 51: Návrh odvodů při využití paušální daně	60

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Srovnání jednotlivých variant.....	59
---	----

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob paní Dlouhé za rok 2020

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích za rok 2020

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti a úhrnu záloh na pojistné za rok 2020

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob paní Dlouhé za rok 2020

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Moravskoslezský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Ostrava I

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

7 1 5 6 1 2 / 1 1 1 1

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytištěno
aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2020 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2020 do 31.12.2020

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Dlouhá	07 Rodné příjmení*) Krátká	08 Jméno(-a) Tereza
09 Titul*)	10 Státní příslušnost Česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec OSTRAVA-JIH	13 Ulice / část obce Místecká	14 Číslo popisné/orientační 26
15 PSČ 70030	16 Telefon / mobilní telefon*)	17 E-mail*)
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon*)	28 E-mail*)

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

XXX

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	31 200	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	31 200	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	31 200	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhm vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	31 200	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	235 273	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	2 250	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	103 250	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	340 773	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhm vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	340 773	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	371 973	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhm vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	31 200	
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	371 973	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		9 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	24 310		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		18 000		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		16 200		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		67 510		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		304 463		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		304 400		
57 Daň podle § 16 zákona		45 660		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	45 660,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	45 660	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	20 820

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5				
1	Dlouhá Klára	0952011111 / 01.02.2009			12			
2								
3								
4								
	Celkem				12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		19 404					
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		19 404					
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		1 416					
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		0					
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		0					

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň	
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	4 680
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	-3 264

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	1
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	3

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 1 5 6 1 2 / 1 1 1 1

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	588 182	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	352 909	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	235 273	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	235 273	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyloučení (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	235 273	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

OCETNICKÉ A AUDITORSKÉ ČINNOSTI; DAŇOVÉ PORADENSTVÍ	60	588 182	352 909	
---	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		588 182	352 909	

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplníte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti ²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Pavel	Dlouhý	681226	20,00
2.	Barbora	Dlouhá	995307	10,00

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

(2)

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 7 1 5 6 1 2 / 1 1 1 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	
--	-----	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	147 500	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	44 250	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	103 250	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	103 250	

Rezervy na začátku zdaňovací období		Rezervy na konci zdaňovací období	
-------------------------------------	--	-----------------------------------	--

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů					

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2020 do 31.12.2020

Daňový subjekt	Tereza Dlouhá
IČ / RČ / DIČ	7156121111
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Místecká 26, 70030 OSTRAVA-JIH

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů						
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 8 ZDP
1	31 200				4 680	

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích za rok 2020

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



řádný ☒ opravný ☐

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Ostrava

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

00000000

A. Základní identifikace

1. Příjmení Dlouhá	2. Jméno Tereza	3. Titul	4. Rodné číslo 715612/1111
5. Datum narození 12.6.1971	6. Ulice Místecká	7. Číslo domu 26	8. Obec Ostrava
9. PSČ 70300	10. Stát Česká republika	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2020 jsem vykonával/a SVČ ☒ jen hlavní ☐ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☒ 1-12 ☒

Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.

14. Zaměstnání <input type="checkbox"/>	15. Nárok na výplatu invalidního nebo příznání starobního důchodu <input type="checkbox"/>
16. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců <input type="checkbox"/>
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby <input type="checkbox"/>	19. Nezaopatřenost (studium) <input type="checkbox"/>

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2020 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	235 273,00 Kč			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		12	Hlavní	<input type="checkbox"/>	Vedlejší
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		12	Hlavní	<input type="checkbox"/>	Vedlejší
23. Počet měsíců v období 3 – 8/2020, za které bude sníženo pojistné		6	Hlavní	<input type="checkbox"/>	Vedlejší
24. Průměrný měsíční daňový základ	19 606,08 Kč				Kč
25. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč				Kč
26. Vypočtený vyměřovací základ	117 637,00 Kč				Kč
27. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč				Kč
28. Minimální vyměřovací základ	117 637,00 Kč				Kč
29. Určený vyměřovací základ	117 637,00 Kč				Kč
30. Vyměřovací základ ze zaměstnání					Kč
31. Součet řádků 29 a 30	117 637,00 Kč				Kč
32. Vyměřovací základ ze SVČ	117 637,00 Kč				Kč
33. Pojistné na DP	34 351,00 Kč				Kč
34. Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	15 264,00 Kč				Kč
35. Rozdíl mezi řádky 33 a 34	19 087,00 Kč				Kč
36. Úhm zaplacených záloh na DP	30 528,00 Kč				Kč
37. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 35 a 36)	-11 441,00 Kč				Kč

Poznámka:
Řádky 25 a 27 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).



2 2 8 8 6 3 5 7 2 3

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

7156121111



E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2020

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2020 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ano ☐ ne ☐

F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2021

V roce 2021 budu vykonávat SVČ ☒ Hlavní ☐ Vedlejší 38. Měsíční vyměřovací základ 9 804,00 Kč
39. Měsíční záloha na DP 2 863,00 Kč 40. Měsíční pojistné na NP 0,00 Kč

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši 11 441,00 Kč

použít (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2021 1 ☒ 2 ☒ 3 ☒ 4 ☒ 5 ☒ 6 ☒ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč

a) ☐ Vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:

Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

H. Údaje o daňovém přiznání

41. Povinnost podávat daňové přiznání ano ☒ ne ☐ 42. Daňové přiznání podáno dne 31.3.2021
43. Daňové přiznání podáno elektronicky ano ☐ ne ☒ 44. Daňové přiznání podává daňový poradce ano ☐ ne ☒
45. Platba daně stanovená paušální částkou ano ☐ ne ☒ 46. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne
47. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne 48. Účtování v hospodářském roce ano ☐ ne ☒

I. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ Důvod předložení opravného přehledu

J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo Datum narození
Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

K. Prohlášení

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2020, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

☐ Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na <https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm>.

L. Podpisy a razítka


Datum vyplnění 31.3.2021 Datum přijetí
Počet příloh 0 Za OSSZ zpracoval/a
Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ



7 3 0 3 5 3 0 3 9 3

strana 2
ČSSZ - 89 324 20
1/2021

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti a úhrnu záloh na pojistné za rok 2020

 Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> Přehled OSVČ za rok 2020 </div>										
<p>ČPZP - kód 205</p> <p>Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)</p> <p style="font-size: small;">Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označte křížkem.</p>											
<p>1. Identifikace pojistěnce</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 40%;">Příjmení Dlouhá</td> <td style="width: 30%;">Jméno Tereza</td> <td style="width: 30%;">Titul </td> </tr> <tr> <td>Ulice Místecká</td> <td>Číslo popisné / číslo orientační 26</td> <td>Číslo pojistěnce (rodné číslo) 7156121111</td> </tr> <tr> <td>PSČ 700 30</td> <td>Obec Ostrava</td> <td>Identifikační číslo osoby (IČO) 0000000000</td> </tr> </table> <p>Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) Telefon </p> <p>E-mail</p>			Příjmení Dlouhá	Jméno Tereza	Titul 	Ulice Místecká	Číslo popisné / číslo orientační 26	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 7156121111	PSČ 700 30	Obec Ostrava	Identifikační číslo osoby (IČO) 0000000000
Příjmení Dlouhá	Jméno Tereza	Titul 									
Ulice Místecká	Číslo popisné / číslo orientační 26	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 7156121111									
PSČ 700 30	Obec Ostrava	Identifikační číslo osoby (IČO) 0000000000									
<p>2. Prohlášení pojistěnce</p> <p><input type="checkbox"/> V roce 2020 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input type="checkbox"/> a) zaměstnání <input type="checkbox"/> b) nemoc OSVČ</p> <p><input type="checkbox"/> V roce 2020 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input type="checkbox"/> a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f) Pro Důvod podle písmena f) uveďte</p> <p style="text-align: right;">Rodné číslo 1. dítě Rodné číslo 2. dítě</p>											
<p>3. Přiznání k dani z příjmů</p> <p>Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Podávám daňové přiznání elektronicky <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne</p>											
<p>4. Pojistné OSVČ</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"> Příjmy za rok 2020 Řádek 1 588 182.00 Kč Výdaje za rok 2020 Řádek 2 352 909.00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2020 Řádek 4 12 Z řádku 4 měsíce, kdy byla OSVČ pojistěna u ČPZP Řádek 5 <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ Řádek 6 12 Řádek 9 209 010.00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2020: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 12 235 273.00 Kč Pojistné za rok 2020: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 14 209 010.00 Kč Řádek 16 28 217 Kč </td> <td style="width: 50%;"> 0,135 x 0,50 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru, pro > 2 352, zapíše se 2 352) Řádek 40 1 324 Kč Úhrn skutečně zaplacených záloh na pojistné v roce 2020 na účet ČPZP Řádek 41 28 224 Kč Covid zálohy: (6a * 2 352) + (6b * Řádek 40) Řádek 41a 14 112 Kč 6a = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem ČPZP a musela dodržet minimální vyměřovací základ 6b = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem ČPZP a neplatil pro ni minimální vyměřovací základ (měsíce vyplněné v Prohlášení) Přeplatek (Doplatek): (Řádek 41 + Řádek 41a) - Řádek 16 Řádek 43 14 119 Kč Formulář podléhá kontrole ČPZP </td> </tr> </table>			Příjmy za rok 2020 Řádek 1 588 182.00 Kč Výdaje za rok 2020 Řádek 2 352 909.00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2020 Řádek 4 12 Z řádku 4 měsíce, kdy byla OSVČ pojistěna u ČPZP Řádek 5 <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ Řádek 6 12 Řádek 9 209 010.00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2020: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 12 235 273.00 Kč Pojistné za rok 2020: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 14 209 010.00 Kč Řádek 16 28 217 Kč	0,135 x 0,50 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru, pro > 2 352, zapíše se 2 352) Řádek 40 1 324 Kč Úhrn skutečně zaplacených záloh na pojistné v roce 2020 na účet ČPZP Řádek 41 28 224 Kč Covid zálohy: (6a * 2 352) + (6b * Řádek 40) Řádek 41a 14 112 Kč 6a = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem ČPZP a musela dodržet minimální vyměřovací základ 6b = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem ČPZP a neplatil pro ni minimální vyměřovací základ (měsíce vyplněné v Prohlášení) Přeplatek (Doplatek): (Řádek 41 + Řádek 41a) - Řádek 16 Řádek 43 14 119 Kč Formulář podléhá kontrole ČPZP							
Příjmy za rok 2020 Řádek 1 588 182.00 Kč Výdaje za rok 2020 Řádek 2 352 909.00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2020 Řádek 4 12 Z řádku 4 měsíce, kdy byla OSVČ pojistěna u ČPZP Řádek 5 <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ Řádek 6 12 Řádek 9 209 010.00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2020: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 12 235 273.00 Kč Pojistné za rok 2020: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 14 209 010.00 Kč Řádek 16 28 217 Kč	0,135 x 0,50 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru, pro > 2 352, zapíše se 2 352) Řádek 40 1 324 Kč Úhrn skutečně zaplacených záloh na pojistné v roce 2020 na účet ČPZP Řádek 41 28 224 Kč Covid zálohy: (6a * 2 352) + (6b * Řádek 40) Řádek 41a 14 112 Kč 6a = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem ČPZP a musela dodržet minimální vyměřovací základ 6b = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem ČPZP a neplatil pro ni minimální vyměřovací základ (měsíce vyplněné v Prohlášení) Přeplatek (Doplatek): (Řádek 41 + Řádek 41a) - Řádek 16 Řádek 43 14 119 Kč Formulář podléhá kontrole ČPZP										
<p>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"> 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 1 324 Kč Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 393 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč </td> <td style="width: 50%;"> Nová výše zálohy 2 393 Kč </td> </tr> </table>			0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 1 324 Kč Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 393 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	Nová výše zálohy 2 393 Kč							
0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 1 324 Kč Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 393 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	Nová výše zálohy 2 393 Kč										
<p>7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce</p> <p>Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím ČPZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.</p> <p style="text-align: center;">ČPZP 87.51/2020</p> <p style="text-align: center;">Vyplněno dne 15.04.2021</p> <p style="text-align: right;">Podpis pojistěnce</p>											